

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.76% голосующих акций Группы (2016: 93.77%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец») контролирующей через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (2016: 95.17%).

В 2017 году в Банке проведена плановая тематическая проверка Центрального Банка Российской Федерации. По результатам проверки составлен акт, в котором отражено мнение рабочей группы Банка России о выявленных недостатках. В свою очередь Банк подготовил пояснения и возражения к акту проверки. В настоящее время акт проверки и возражения Банка находятся на рассмотрении надзорного Блока Банка России для вынесения окончательного решения. Руководство Банка уверено, что результаты проверки не повлекут за собой нарушения ни одного из обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных Банком России, даже в случае несогласия с возражениями Банка.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 7 филиалов, 67 дополнительных офисов и 140 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (2016: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 141 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы в 2017 году составляла 4 200 человек (2016: 4 492 человека).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2017	31 декабря 2016	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	-	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	-	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	76	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	-	Россия

Дополнительная информация о консолидируемых активах Группы представлена в Примечаниях 13 и 42.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 36). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. Информация представлена в Примечании 4.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу оценки организации-предшественника. В соответствии с этим методом активы и обязательства дочерней организации, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной организацией-предшественником, с даты перехода контроля к Группе. Организация-предшественник считается отчитывающейся организацией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней организации, подготовленная в соответствии с МСФО.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. См. Примечание 12.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Группа рассматривает наличные средства в кассе, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Земля и здания, относящиеся к банковской деятельности, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе резерва по переоценке в собственном капитале. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала прирост стоимости от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе административных и прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Вложения в арендованные помещения	10
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и банковскую лицензию приобретенной дочерней компании.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет. Срок полезного использования банковской лицензии приобретенной дочерней компании составляет 10 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

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

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

Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ»). При первоначальном признании при приобретении дочерней компании заемные средства от ГК «АСВ» были оценены по справедливой стоимости. Последующий учет производится по амортизированной стоимости.

По условиям договора о предоставлении займа АО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему проблемных активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Данное условие представляет собой встроенный в договор займа дериватив. Сумма дериватива определяется как разность дисконтированных будущих оттоков денежных средств с учетом досрочного гашения, ожидаемого на дату признания займа, и дисконтированных будущих оттоков денежных средств по первоначальному графику.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. По срочным субординированным займам процентные расходы отражаются через прибыль или убыток за год, а по бессрочным субординированным займам с правом одностороннего отказа Группы от уплаты процентов процентные расходы отражаются через капитал.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Вознаграждение, полученное Группой от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 57.6002 рубля за 1 доллар США (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США) и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 63.8111 рубля за 1 евро).

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 34. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 34.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2017 Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2016 Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Инвестиционная собственность	-	2 243 941	2 243 941	-	2 415 043	2 415 043
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	69 016	-	69 016	154 688	-	154 688
Отложенный налоговый актив	337 100	782 763	1 119 863	194 302	545 033	739 335
Нематериальные активы	-	921 153	921 153	-	787 513	787 513
Основные средства	-	3 868 084	3 868 084	-	2 683 127	2 683 127
Прочие активы	1 743 336	-	1 743 336	645 319	-	645 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	40 117	-	40 117	12 302	-	12 302
Отложенное налоговое обязательство	5 535	384 194	389 729	24 848	187 850	212 698
Прочие обязательства	420 064	-	420 064	296 131	-	296 131

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.
Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 644 161 тысяча рублей (2016: 1 727 442 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 28 840 тысяч рублей (2016: 50 044 тысячи рублей) соответственно.

Структурированные организации. Структурированные организации организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

Переход контроля над АО «Газэнергобанк». Права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении АО «Газэнергобанк». Контроль над АО «Газэнергобанк» перешел к Группе 12 февраля 2016 года, когда приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации АО «Газэнергобанк» были прекращены, и решением годового общего собрания акционеров АО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления, подотчетные ПАО «СБ-банк». Информация представлена в Примечании 13.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Земля и здания и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См. Примечания 14 и 15.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 41.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В 2009 году Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ. В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2010 года, с 25 августа 2010 года процентная ставка по указанному выше субординированному кредиту была снижена до 6.5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенной в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

Оценка дериватива по досрочному гашению займа от ГК «АСВ». Справедливая стоимость дериватива рассчитывается исходя из ожиданий руководства в отношении погашения задолженности перед Группой от ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства. На текущую дату вся ожидаемая на момент признания займа сумма задолженности перед Группой была получена от ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные данные, раскрыта в Примечаниях 21 и 39.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 32
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые учетные положения (продолжение)

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. В настоящее время Группа еще находится в процессе доработки методики и проведения расчетов количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, поэтому обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с заключением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность:

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	5 490 480	5 444 648
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 455 378	3 001 995
Корреспондентские счета в других банках	1 533 413	1 399 505
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 479 271	9 846 148

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от A- до A+	23 528	17 762
- с рейтингом от BBB- до BBB+	825 021	529 682
- с рейтингом от BB- до BB+	599 611	758 870
- с рейтингом от B- до B+	1 858	-
- с рейтингом от CCC- до CCC+	244	2
- не имеющие рейтинга	83 151	93 189
Итого корреспондентские счета в других банках	1 533 413	1 399 505

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корреспондентские счета в других банках, не имеющих рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела четырех и одного контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 1 272 589 тысяч рублей и 618 898 тысяч рублей, соответственно. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	64 421	75 778
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение дебиторской задолженности	5 120	-
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию обыкновенных акций	-	390 202
Итого неденежная инвестиционная деятельность	69 541	465 980

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неденежная финансовая деятельность			
Эмиссия обыкновенных акций в обмен на объекты инвестиционной собственности	25	-	390 202
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	13	236 830	-

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 14. Дополнительная информация о неденежных операциях с прочими активами представлена в Примечании 17. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	14 004 872	11 406 698
Российские государственные облигации	5 603 902	5 491 995
Муниципальные облигации	1 160 265	609 946
Итого торговые ценные бумаги	20 769 039	17 508 639

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 422 006	5 603 902	-	11 025 908
- с рейтингом от BB- до BB+	4 822 348	-	1 160 265	5 982 613
- с рейтингом от B- до B+	3 050 944	-	-	3 050 944
- не имеющие рейтинга	709 574	-	-	709 574
Итого торговые ценные бумаги	14 004 872	5 603 902	1 160 265	20 769 039

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний оборонной, машиностроительной и телекоммуникационной отраслей в размере 615 379 тысячи рублей и еврооблигации компании нефтегазовой отрасли в размере 94 195 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	435 175	-	-	435 175
- с рейтингом от BB- до BB+	8 626 401	5 491 995	550 484	14 668 880
- с рейтингом от B- до B+	2 263 488	-	59 462	2 322 950
- не имеющие рейтинга	81 634	-	-	81 634
Итого торговые ценные бумаги	11 406 698	5 491 995	609 946	17 508 639

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российской компании металлургической отрасли в размере 81 634 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские государственные облигации	3 215 618	4 302 964
Муниципальные облигации	-	383 512
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	4 686 476

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 3 032 160 тысяч рублей (2016: 4 930 133 тысячи рублей). Информация представлена в Примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было ценных бумаг заложенных по договорам репо, полученных ранее по договорам обратного репо (2016: 587 079 тысяч рублей). Информация представлена в Примечании 18.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BB- до BB+	3 215 618	3 215 618
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	3 215 618

Ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	4 302 964	383 512	4 686 476
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 302 964	383 512	4 686 476

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в ЦБ РФ	1 859 308	200 049
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 351 915	10 674 612
Кредиты и депозиты в других банках	14 173	3 042
Векселя банков	-	912 091
Итого средства в других банках	3 225 396	11 789 794

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Депозиты в ЦБ РФ	-	1 859 308	-	1 859 308
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 351 915	-	14 173	1 366 088
Итого средства в других банках	1 351 915	1 859 308	14 173	3 225 396

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Векселя банков	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	-	200 049	-	200 049
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 674 612	-	-	-	10 674 612
- с рейтингом от BB- до BB+	-	912 091	-	3 042	915 133
Итого средства в других банках	10 674 612	912 091	200 049	3 042	11 789 794

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 474 270 тысяч рублей (2016: 11 897 149 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела по два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 3 211 193 тысячи рублей и 10 674 611 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Потребительские кредиты	67 248 207	70 338 732
Корпоративные кредиты	33 628 382	35 031 940
Ипотечные кредиты	2 446 425	2 832 913
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 351 538	2 788 124
Кредитные карты и кредитные линии	526 211	912 806
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	105 200 763	111 904 515
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(16 441 612)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	88 759 151	94 630 094

В 2017 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 937 794 тысячи рублей (2016: 2 835 762 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 763 849 тысяч рублей (2016: 1 556 134 тысячи рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 329 808 тысяч рублей (2016: 291 599 тысяч рублей), получив прибыль 396 126 тысяч рублей (2016: прибыль 441 166 тысяч рублей). Сумма денежных средств, полученных от продажи кредитов, выданных клиентам, раскрыта в Консолидированном отчете о движении денежных средств. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов на общую сумму 26 443 380 тысяч рублей (2016: 25 356 943 тысячи рублей), передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	6 165 001	(158 382)	9 801	(152 946)	(17 291)	5 846 183
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(598 674)	(110 146)	(1 878)	(21 860)	(31 291)	(763 849)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 678 807)	-	(739)	(126 811)	(108 786)	(5 915 143)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017	15 000 938	494 879	61 555	672 764	211 476	16 441 612

Резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 69 720 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016	11 446 816	557 809	58 045	1 945 760	250 677	14 259 107
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	4 993 150	205 598	(3 109)	128 847	246 136	5 570 622
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(1 310 685)	-	(523)	(116 957)	(127 969)	(1 556 134)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(15 863)	-	(42)	(983 269)	-	(999 174)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421

Резерв под обесценение в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 72 008 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 220 843	66.75	74 084 451	66.20
Металлургия	12 882 875	12.25	13 383 245	11.96
Инвестиционная деятельность	5 956 436	5.66	5 421 662	4.84
Машиностроение	4 728 873	4.50	3 944 682	3.53
Торговля	4 092 756	3.89	6 207 651	5.55
Финансовые услуги	3 627 252	3.45	5 421 780	4.85
Государственные и муниципальные органы	1 500 000	1.43	-	0.00
Строительство	917 706	0.87	839 861	0.75
Недвижимость	250 977	0.24	649 085	0.58
Производство	232 981	0.22	465 923	0.42
Транспорт и связь	246 102	0.23	421 508	0.38
Сельское хозяйство	120 217	0.11	389 514	0.35
Пищевая промышленность	74 597	0.07	206 934	0.18
Сфера услуг	182 284	0.17	182 983	0.16
Прочее	166 864	0.16	285 236	0.25
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	105 200 763	100.00	111 904 515	100.00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы была одна группа взаимосвязанных заемщиков с совокупной суммой кредитов 26 917 214 тысяч рублей, на долю которой приходилось 25,6% от совокупного объема кредитов клиентам (31 декабря 2016 года: у Группы была одна группа взаимосвязанных заемщиков с совокупной суммой кредитов 27 520 773 тысячи рублей, на долю которой приходилось 24,6% от совокупного объема кредитов клиентам).

В соответствии с Планом финансового оздоровления АО «Газэнергобанк» разместил в предприятия Группы ТМК и Группы СИНАРА заемные средства от ГК «АСВ» в сумме 22 840 000 тысяч рублей и частично собственные средства в сумме 2 100 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток данной задолженности составил 24 870 011 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 24 880 523 тысячи рублей). В результате чего на уровне Группы возникает превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21. Так как данное превышение возникает в результате выполнения Плана финансового оздоровления АО «Газэнергобанк», руководство Банка считает, что это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	65 916 708	28 571 528	93 689	262 049	524 705	95 368 679
Поручительства и гарантии	1 128 629	1 020 192	15 306	515 425	1 269	2 680 821
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	293 600	-	-	-	293 600
- объектами недвижимости	148 163	3 561 503	2 295 133	300 260	-	6 305 059
- транспортными средствами	11 929	10 355	-	226 457	-	248 741
- прочим имуществом	42 778	169 287	42 297	36 413	237	291 012
- товарами в обороте	-	1 917	-	10 934	-	12 851
Итого кредиты и авансы клиентам	67 248 207	33 628 382	2 446 425	1 351 538	526 211	105 200 763

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем и прочим компаниям под залог их собственных депозитов и выпущенных векселей Банка.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	67 903 003	27 797 410	106 151	741 488	910 390	97 458 442
Поручительства и гарантии	1 995 736	1 488 809	21 464	1 026 831	1 965	4 534 805
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	960 100	-	-	-	960 100
- объектами недвижимости	383 380	4 328 596	2 671 578	533 877	-	7 917 431
- транспортными средствами	13 625	31 595	-	404 406	-	449 626
- прочим имуществом	42 988	398 337	33 720	66 303	451	541 799
- товарами в обороте	-	27 093	-	15 219	-	42 312
Итого кредиты и авансы клиентам	70 338 732	35 031 940	2 832 913	2 788 124	912 806	111 904 515

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем под залог их собственных депозитов и депозитов других компаний под общим контролем.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика по индивидуально-значимым кредитам Группа использует систему коэффициентов. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6.5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6.4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 342 641 тысячу рублей и 1 047 302 тысячи рублей, соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 5 117 359 тысяч рублей и 6 578 676 тысяч рублей, соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная таблица основана на Политике управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные						
- высокий уровень надежности	-	2 800 530	-	-	-	2 800 530
- хороший уровень надежности	-	27 417 883	-	-	-	27 417 883
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	42 651 372	3 110 226	2 144 823	460 285	302 504	48 669 210
- с кредитной историей менее 90 дней	6 306 567	-	208 606	-	4 263	6 519 436
- с кредитной историей более 90 дней	36 344 805	3 110 226	1 936 217	460 285	298 241	42 149 774
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	42 651 372	33 328 639	2 144 823	460 285	302 504	78 887 623
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 767	1 150	-	6 917
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 356	1 458	-	17 814
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 201	43 768	80 802	-	128 771
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 201	65 891	83 410	-	153 502
Обесцененные кредиты						
- низкий уровень надежности	-	61 170	-	-	-	61 170
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 223 769	-	29 176	21 150	2 423	3 276 518
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 489 369	-	21 395	14 120	7 743	6 532 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 742 634	-	10 533	13 464	8 532	6 775 163
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 961 496	26 782	23 596	44 459	20 335	3 076 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 179 567	207 590	151 011	714 650	184 674	6 437 492
Итого обесцененных кредитов	24 596 835	295 542	235 711	807 843	223 707	26 159 638
За вычетом резерва под обесценение	(15 000 938)	(494 879)	(61 555)	(672 764)	(211 476)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	52 247 269	33 133 503	2 384 870	678 774	314 735	88 759 151

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- высокий уровень надежности	-	2 401 406	-	-	-	2 401 406
- хороший уровень надежности	-	27 914 856	-	-	-	27 914 856
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	48 156 945	3 130 647	2 554 354	1 446 850	528 304	55 817 100
- с кредитной историей менее 90 дней	10 500 896	35 149	161 477	7 812	3 145	10 708 479
- с кредитной историей более 90 дней	37 656 049	3 095 498	2 392 877	1 439 038	525 159	45 108 621
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	48 156 945	33 446 909	2 554 354	1 446 850	528 304	86 133 362
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 512	5 139	-	11 651
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6 457	27 800	-	34 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	32 178	61 095	74 538	-	167 811
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	32 178	74 064	107 477	-	213 719
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- низкий уровень надежности	-	1 196 790	-	-	-	1 196 790
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 736 150	192	16 823	86 423	6 589	2 846 177
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 516 266	-	16 713	58 542	18 220	6 609 741
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 862 531	66 472	6 296	49 701	20 240	3 005 240
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 784 086	-	22 882	188 684	59 732	3 055 384
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 282 754	289 399	141 781	850 447	279 721	8 844 102
Итого обесцененных кредитов	22 181 787	1 552 853	204 495	1 233 797	384 502	25 557 434
За вычетом резерва под обесценение	(15 113 418)	(763 407)	(54 371)	(974 381)	(368 844)	(17 274 421)
Итого кредиты и авансы клиентам	55 225 314	34 268 533	2 778 542	1 813 743	543 962	94 630 094

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без учета залогового обеспечения резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	37 585	445 896
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	159 894	204 817
Ипотечные кредиты	514 810	149 624
Итого	712 289	800 337

См. Примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34. Информация о заложенных кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	1 285	1 098
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			1 290	1 103

Долевые ценные бумаги в сумме 5 тысяч рублей (2016: 5 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам.

Для остальных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 1 285 тысяч рублей (2016: 1 098 тысяч рублей) справедливая стоимость определяется как среднее значение фактических цен на 31 декабря.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 39.

13 Приобретение дочерних компаний

В конце ноября 2017 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные АО «Архыз-Синара», в размере 100% от уставного капитала эмитента, и акции, эмитированные ПАО «Каменское», в размере 76% от уставного капитала эмитента. АО «Архыз-Синара» является Материнской компанией ООО «Архыз-1650» и владеет 100% его акций. Информация отражена в Примечании 1. ПАО «Каменское» занимается производством сельскохозяйственной продукции, АО «Архыз-Синара» и ООО «Архыз-1650» оказывают услуги в сфере туризма.

В результате Банк приобрел контроль над ПАО «Каменское», АО «Архыз-Синара», ООО «Архыз-1650». Данные дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность как приобретение дочерних компаний под общим контролем.

Стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерних компаний ПАО «Каменское», АО «Архыз-Синара», ООО «Архыз-1650», приобретенных в конце 2017 года, приведена в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Условная стоимость на дату приобретения
Средства в других банках	40 219
Нематериальные активы	451
Основные средства	1 303 878
Прочие финансовые активы	3 441
Прочие активы	711 446
Средства других банков	(573 684)
Средства клиентов	(348 062)
Прочие финансовые обязательства	(753 727)
Прочие обязательства	(36 005)
Чистые активы дочерних компаний под общим контролем	347 957
В том числе неконтролирующая доля участия	111 127
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	236 830

Финансовый результат от приобретения дочерних компаний под общим контролем отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале. Информация о доходах дочерних компаний под общим контролем с момента перехода контроля представлена в Примечании 28. Расходы данных дочерних компаний с момента перехода контроля включены в состав административных расходов Группы в сумме 123 732 тысячи рублей и представлены в Примечании 29.

В 2016 году в результате санации АО «Газэнергобанк» Банк приобрел контроль над 100% акций АО «Газэнергобанк». Решением Правления ГК «АСВ» одобрен план финансового оздоровления АО «Газэнергобанк», который находится на согласовании в ЦБ РФ. В соответствии с планом финансового оздоровления, АО «Газэнергобанк» должен отказаться от распределения прибыли в качестве дивидендов и направлять полученную прибыль на осуществление мер по предупреждению банкротства АО «Газэнергобанк». В 2017 и 2016 годах Группа соблюдала основные положения плана финансового оздоровления АО «Газэнергобанк».

На 31 декабря 2016 года АО «Газэнергобанк» придерживался согласованного с Банком России плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласно которому АО «Газэнергобанк» имел отсрочку (рассрочку) по погашению недовзноса в обязательные резервы с 1 августа 2015 года по 1 августа 2017 года. В соответствии с планом-графиком погашения недовзноса в обязательные резервы в 2017 году недовзнос полностью погашен. На 31 декабря 2016 года размер обязательных резервов, фактически депонированный на счетах по учету обязательных резервов составил 78% от расчетной величины обязательных резервов АО «Газэнергобанк». Недовзнос на 31 декабря 2016 года составлял 200 930 тысяч рублей.

13 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года АО «Газэнергобанк» нарушал законодательно установленные предельные значения всех обязательных нормативов банков, за исключением норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) и норматива текущей ликвидности банка (Н3). Руководство Группы считает, что в соответствии с законодательством Российской Федерации это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов, так как АО «Газэнергобанк» находится на санации. В результате консолидации АО «Газэнергобанк» фактическое значение суммы всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 1 января 2018 года составило 1.059, по состоянию на 1 января 2017 года значение данного показателя составило 0.570.

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерней компании АО «Газэнергобанк», приобретенной 12 февраля 2016 года, приведена в таблице ниже:

	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 301 419
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	287 464
Торговые ценные бумаги	1 461 884
Средства в других банках	3 139 782
Кредиты и авансы клиентам	22 032 885
Инвестиционная собственность	21 517
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	53 447
Нематериальные активы	189 061
Основные средства	396 026
Дериватив по досрочному погашению заемных средств от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	2 321 217
Прочие финансовые активы	30 129
Прочие активы	166 652
Средства других банков	(1)
Средства клиентов	(19 646 608)
Заемные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(8 838 481)
Отложенное налоговое обязательство	(300 874)
Прочие финансовые обязательства	(50 169)
Прочие обязательства	(33 715)
Чистые активы дочерней компании	3 531 635
Сумма уплаченного вознаграждения	(1 000)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	3 530 635
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней компании	2 301 419

В соответствии с МСФО (IFRS 3) окончательная оценка справедливой стоимости была завершена по истечении одного года с даты приобретения контроля над дочерней организацией.

13 Приобретение дочерних компаний (продолжение)

При определении справедливой стоимости обязательств основной эффект оказала величина процентной ставки по займу объемом 23 000 000 тысяч рублей сроком на 10 лет, полученному АО «Газэнергобанк» от ГК «АСВ». Величина процентной ставки определена как среднерыночная процентная ставка по облигационным займам с сопоставимыми условиями, размещенным на рынке. Информация представлена в Примечании 21.

Ниже представлена валовая договорная сумма дебиторской задолженности и наилучшая оценка предусмотренных договором денежных потоков, не ожидаемых к получению, для каждого класса приобретенной дебиторской задолженности:

	Валовая договорная сумма дебиторской задолженности	Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в других банках	19 353 763	16 213 981
Кредиты и авансы клиентам		
- Потребительские кредиты	2 085 080	651 314
- Корпоративные кредиты	20 854 310	1 057 878
- Ипотечные кредиты	66 272	5 061
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	202 964	84 138
- Кредитные карты и кредитные линии	624 594	1 944
Прочие финансовые активы	42 374	12 245
Итого	43 229 357	18 026 561

За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 года выручка приобретенной дочерней организации составляет 3 785 894 тысячи рублей. За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 года приобретенная дочерняя компания получила убыток в сумме 2 116 068 тысяч рублей.

14 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		2 415 043	1 842 564
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию акций		-	390 202
Поступления		-	95 603
Приобретение вследствие объединения бизнеса		-	21 517
Перевод из категории основные средства	15	14 753	-
Перевод из категории запасы (в составе Прочих активов)		8 556	
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение дебиторской задолженности		5 120	-
Выбытия	7	(121 946)	(29 417)
Перевод в категорию основные средства	15	(48 335)	(50 490)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(29 250)	145 064
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		2 243 941	2 415 043

14 Инвестиционная собственность (продолжение)

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность в основном представлена земельными участками и нежилыми зданиями в черте г.Екатеринбурга, а также включает оборудование консолидируемой дочерней компании ООО «НПП «Старт». См. Примечание 1. Также инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам и авансам клиентам, и представляет собой объекты недвижимости. Информация представлена в Примечании 7. Взносы в акционерный капитал Группы в 2016 году были частично осуществлены объектами инвестиционной собственности. Информация представлена в Примечаниях 7 и 25.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	27 645	20 357

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Земля и здания, не относящиеся к банковскому бизнесу	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы - лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Балансовая стоимость на 1 января 2016		1 846 199	-	284 529	664 565	19 772	2 815 065	504 814
Поступления		7 873	-	4 667	213 568	5 131	231 239	345 065
Приобретение вследствие объединения бизнеса		226 646	-	1 403	161 262	6 715	396 026	189 061
Перевод из категории инвестиционная собственность	14	50 490	-	-	-	-	50 490	-
Выбытия		(7 439)	-	(49 968)	(73 227)	(11 401)	(142 035)	(178 444)
Выбытия-накопленная амортизация		539	-	27 766	68 483	10 788	107 576	175 975
Амортизационные отчисления	29	(55 943)	-	(59 179)	(275 634)	(13 531)	(404 287)	(248 958)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	27	(20 967)	-	-	-	-	(20 967)	-
Переоценка		(460 261)	-	-	-	-	(460 261)	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		110 281	-	-	-	-	110 281	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016		1 697 418	-	209 218	759 017	17 474	2 683 127	787 513
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016		1 741 297	-	586 236	2 482 509	119 399	4 929 441	1 278 016
Накопленная амортизация		(43 879)	-	(377 018)	(1 723 492)	(101 925)	(2 246 314)	(490 503)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016		1 697 418	-	209 218	759 017	17 474	2 683 127	787 513
Поступления		21 917	-	12 008	211 793	7 623	253 341	418 537
Поступления дочерних компаний под общим контролем	13	-	1 460 499	-	341 621	77 249	1 879 369	2 075
Перевод из категории инвестиционная собственность	14	48 335	-	-	-	-	48 335	-
Выбытия		-	-	(17 986)	(86 834)	(12 632)	(117 452)	(204 811)
Перевод в категорию инвестиционная собственность		(27 416)	-	-	-	-	(27 416)	-
Выбытия-накопленная амортизация		1 775	-	12 053	82 793	12 564	109 185	197 716
Поступления дочерних компаний под общим контролем	13	-	(352 819)	-	(170 353)	(52 319)	(575 491)	(1 624)
накопленная амортизация		-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	29	(49 176)	-	(53 541)	(271 681)	(10 516)	(384 914)	(278 253)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017		1 692 853	1 107 680	161 752	866 356	39 443	3 868 084	921 153
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017		1 784 133	1 460 499	580 258	2 949 089	191 639	6 965 618	1 493 817
Накопленная амортизация		(91 280)	(352 819)	(418 506)	(2 082 733)	(152 196)	(3 097 534)	(572 664)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017		1 692 853	1 107 680	161 752	866 356	39 443	3 868 084	921 153

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2017 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости в 2017 году находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость. На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2016 году имела тенденцию к снижению. По результатам оценки была признана отрицательная переоценка.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 044 616 тысяч рублей (2016: 1 058 226 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 648 237 тысяч рублей (2016: 639 192 тысячи рублей).

Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

16 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		342 885	350 841
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		204 087	485 092
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности и кредитов		64 058	216 186
Валютные контракты «своп»	38	166	4 898
Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	21	-	463 662
Прочие		134 242	38 306
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение прочих финансовых активов		745 438	1 558 985
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(265 459)	(362 915)
Итого прочие финансовые активы		479 979	1 196 070

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2017	328 983	33 932	362 915
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	193 097	49 489	242 586
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(328 983)	(11 059)	(340 042)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2017	193 097	72 362	265 459

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2016	302 758	21 462	324 220
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	26 225	12 596	38 821
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(126)	(126)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2016	328 983	33 932	362 915

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионным операциям	Обеспечи- тельный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебиторская задолжен- ность по договорам продажи инвестицион- ной собственности и кредитов	Валютные контракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные	8 789	342 885	64 058	166	4 991	420 889
Обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	29 039	-	-	-	59 444	88 483
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 447	-	-	-	3 420	35 867
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	42 899	-	-	-	33 792	76 691
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	90 913	-	-	-	13 372	104 285
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	19 223	19 223
Итого обесцененные	195 298	-	-	-	129 251	324 549
За вычетом резерва под обесценение	(193 097)	-	-	-	(72 362)	(265 459)
Итого прочие финансовые активы	10 990	342 885	64 058	166	61 880	479 979

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Расчеты по брокер- ским опера- циям с ценными бумагами	Валютные контракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	418	463 662	350 841	216 186	4 898	2 916	1 038 921
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 448	-	-	-	-	4 245	30 693
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	26 753	-	-	-	-	553	27 306
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 134	-	-	-	-	4 475	45 609
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	78 464	-	-	-	-	3 843	82 307
- с задержкой платежа свыше 360 дней	311 875	-	-	-	-	22 274	334 149
Итого обесцененные	484 674	-	-	-	-	35 390	520 064
За вычетом резерва под обесценение	(328 983)	-	-	-	-	(33 932)	(362 915)
Итого прочие финансовые активы	156 109	463 662	350 841	216 186	4 898	4 374	1 196 070

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 39.

17 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Авансовые платежи		619 517	317 327
Биологические активы дочерних компаний под общим контролем	13	365 552	-
Запасы дочерних компаний под общим контролем	13	286 154	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств		134 836	98 605
Запасы		98 467	122 102
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		58 509	24 041
Прочее		180 301	83 244
Итого прочие активы		1 743 336	645 319

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 032 160	4 930 133
Кредиты других банков, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	559 599	-
Депозиты других банков	-	15 004
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	7 276	9 506
Итого средства других банков	3 599 035	4 954 643

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела по одному контрагенту, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 3 037 531 тысячу рублей и 4 930 133 тысячи рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Срочные депозиты	14 326 526	18 369 690
- Текущие/расчетные счета	6 653 687	6 077 105
- Кредиты от акционера, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	296 569	-
- Кредиты от прочих компаний, предоставленные дочерним компаниям под общим контролем	51 493	-
Физические лица		
- Срочные вклады	82 532 477	90 420 338
- Текущие счета/счета до востребования	7 349 923	4 878 575
Итого средства клиентов	111 210 675	119 745 708

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	89 882 400	80.83	95 298 913	79.59
Торговля	4 323 905	3.89	6 144 568	5.13
Промышленность	2 238 454	2.01	6 074 014	5.07
Финансовая деятельность	6 940 473	6.24	3 417 982	2.85
Операции с недвижимым имуществом	1 751 327	1.58	3 156 619	2.64
Строительство	1 738 140	1.56	1 460 195	1.22
Транспорт и связь	1 045 351	0.94	707 770	0.59
Образование	468 798	0.42	615 085	0.51
Сельское хозяйство	291 154	0.26	277 034	0.23
Здравоохранение	403 830	0.36	251 648	0.21
Гостиницы и рестораны	58 922	0.05	86 564	0.07
Государственное управление	63 391	0.06	31 304	0.03
Прочее	2 004 530	1.80	2 224 012	1.86
Итого средства клиентов	111 210 675	100.00	119 745 708	100.00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

20 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выпущенные векселя	208 268	206 311
Итого выпущенные векселя	208 268	206 311

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела по три контрагента на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков выпущенных векселей. Совокупный объем остатков выпущенных векселей указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 129 455 тысяч рублей и 144 853 тысячи рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

21 Заемные средства от ГК «АСВ»

В сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила АО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых. Заемные средства на дату приобретения АО «Газэнергобанк» были отражены Группой по справедливой стоимости 8 838 481 тысяча рублей. На 31 декабря 2017 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 671 587 тысяч рублей (31 декабря 2016: 6 871 812 тысяч рублей), которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом эффективной процентной ставки 15.17% годовых.

В соответствии с договором о предоставлении займа АО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства в размере 1,62 рубля на каждый 1 рубль, полученный в рамках конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В мае 2017 года АО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 610 044 тысячи рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 10 июля 2017 года 988 271 тысячу рублей. За 2016 год АО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 2 119 781 тысячу рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 8 апреля 2016 года 2 228 197 тысяч рублей, 8 июля 2016 года 524 282 тысячи рублей и 10 января 2017 года 681 566 тысяч рублей. На дату приобретения контроля над АО «Газэнергобанк» справедливая стоимость встроенного в займ от ГК «АСВ» дериватива в отношении досрочного погашения займа составляла 2 321 217 тысяч рублей (Примечание 13). Справедливая стоимость данного дериватива на 31 декабря 2017 года составила ноль рублей (31 декабря 2016 года: 463 662 тысячи рублей) (Примечание 16). Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного погашения займа от ГК «АСВ» отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

22 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность дочерних компаний под общим контролем	13	753 727	-
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		114 283	115 385
Кредиторская задолженность		67 851	32 491
Дивиденды к уплате	31, 32	11 736	3 859
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		4 859	16 165
Валютные контракты «своп»	38	2 292	173
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		378	382
Прочие начисленные обязательства		44 256	31 013
Итого прочие финансовые обязательства		999 382	199 468

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 39. Информация о дочерних компаниях под общим контролем представлена в Примечании 13.

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	241 535	204 367
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	178 529	91 764
Итого прочие обязательства	420 064	296 131

24 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009		Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 108 945	24.12.2007		Доллары США	9.4246
Итого субординированный долг	4 459 233				

В июле 2106 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» предоставило Группе субординированный займ без установления срока возврата в размере 740 000 тысяч рублей с ежемесячной уплатой процентов по ставке 13% годовых. В конце 2016 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» уступило свои права требования по договору субординированного займа Акционерному обществу Группа Синара.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07.07.2011	без установления	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 224	01.06.2012	без установления	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	742 103	27.07.2016	без установления	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 144	29.09.2009		Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 168 840	24.12.2007		Доллары США	8.7476
Итого субординированный долг	4 526 855				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 39. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 34. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

25 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого акционерный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016	2 199 491	614	2 199 491	614	2 200 105	2 855 922	5 056 027
Выпущенные новые акции	221 676	-	221 676	-	221 676	1 048 526	1 270 202
На 31 декабря 2016	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229
На 31 декабря 2017	2 421 167	614	2 421 167	614	2 421 781	3 904 448	6 326 229

В июле 2016 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 221 675 535 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5.73 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 221 676 тысяч рублей и 1 048 526 тысяч рублей соответственно. Выпущенные акции были оплачены денежными средствами в сумме 880 000 тысяч рублей и объектами инвестиционной собственности в сумме 390 202 тысячи рублей. Информация представлена в Примечаниях 7 и 14.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0.18 до 2.00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

26 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	16 676 715	17 915 172
Торговые ценные бумаги	2 165 085	2 006 155
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	195 463	301 533
Средства в других банках	76 546	176 923
Корреспондентские счета в других банках	8 515	8 515
Итого процентные доходы	19 122 324	20 408 298
Процентные расходы		
Средства клиентов	9 375 500	10 250 385
Заемные средства от ГК "АСВ"	957 048	795 745
Субординированный долг	154 358	467 512
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	46 541	74 111
Средства других банков	899	48 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 776	29 236
Итого процентные расходы	10 548 122	11 665 349
Чистые процентные доходы	8 574 202	8 742 949

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 637 113 тысяч рублей и 472 590 тысяч рублей соответственно.

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	814 954	249 533
Расчетные операции	690 078	836 208
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	617 165	285 566
Кассовые операции	193 089	259 094
Комиссии за SMS-информирование	142 620	129 851
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	99 333	109 666
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	74 062	53 394
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	27 752	31 390
Банковские гарантии и аккредитивы	23 416	11 820
Инкассация	1 777	2 001
Прочее	31 238	111 203
Итого комиссионные доходы	2 715 484	2 079 726
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	258 177	240 974
Инкассация	77 509	84 723
Услуги коллекторских агентств	54 137	48 326
Проведение операций с валютными ценностями	24 361	27 032
Прочее	14 319	12 763
Итого комиссионные расходы	428 503	413 818
Чистые комиссионные доходы	2 286 981	1 665 908

В 2017 году и 2016 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Группой от страховых компаний, за вычетом суммы НДС, в 2017 году составившее 356 896 тысяч рублей в части страхования кредитных рисков (2016: 179 538 тысяч рублей) и 260 269 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2016: 106 028 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Доходы от небанковской деятельности, полученные дочерними компаниями	13	99 497	-
Доход от сдачи имущества в аренду		72 500	44 895
Доходы от возмещения причиненных убытков		34 695	4 546
Доходы, полученные от возмещения госпошлины		10 549	18 234
Субсидии на возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам		1 714	5 132
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности		979	6 165
Доход от реализации запасов		434	2 388
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной собственности		296	-
Штрафы полученные		130	24
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей		51	43
Прочее		52 200	25 603
Итого прочие операционные доходы		273 045	107 030

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Вознаграждение сотрудников		2 280 748	2 210 838
Расходы по операционной аренде		663 479	712 716
Налоги и отчисления по заработной плате		637 480	598 825
Амортизация основных средств	15	384 914	404 287
Рекламные и маркетинговые услуги		366 474	326 328
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		365 279	333 347
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		295 642	285 238
Амортизация лицензий на компьютерное программное обеспечение	15	278 253	248 958
Ремонт и эксплуатация		249 543	272 104
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		122 037	121 380
Информационные и телекоммуникационные услуги		75 633	221 591
Профессиональные услуги		74 829	17 663
Расходы, связанные с охранными услугами		71 623	70 811
Расходы за минусом доходов от реализации инвестиционной собственности		53 010	7 673
Командировочные расходы		25 069	26 990
Расходы за минусом доходов от выбытия основных средств		5 677	26 004
Обесценение основных средств		-	20 967
Прочее		947 460	773 971
Итого административные и прочие операционные расходы		6 897 150	6 679 691

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2017 году составили 408 913 тысяч рублей (2016: 432 588 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(возмещения) по налогу на прибыль

(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Отложенное налогообложение	203 534	216 421
Текущие расходы по налогу на прибыль	(180 254)	(124 395)
Возмещение по налогу на прибыль за год	23 280	92 026

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 156 654)	1 482 700
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (20%)	231 331	(296 540)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(70 493)	(74 829)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	53 946	41 436
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы консолидируемых компаний	(11 338)	(1 997)
- Необлагаемые доходы, возникшие в результате приобретения дочерней компании	-	423 956
- Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	542 316	-
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(722 482)	-
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	23 280	92 026

Группа признала отложенный налоговый актив на убыток 2015 года в сумме 542 316 тысяч рублей, так как существует высокая вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах, что дает основание Группе планировать чистую процентную маржу и комиссионные доходы, как минимум, на докризисном уровне при составлении финансового плана на ближайшую перспективу.

У Группы существует непризнанный потенциальный отложенный налоговый актив в отношении неиспользованного налогового убытка за 2017 год, перенесенного на будущие периоды, в сумме 722 482 тысячи рублей. Российское законодательство не ограничивает период признания, но, так как по состоянию на 31 декабря 2017 Группа оценивает вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем достаточно низко, потенциальный отложенный налоговый актив в отношении неиспользованного налогового убытка за 2017 год, перенесенного на будущие периоды, не был признан.

На дату приобретения дочерней компании АО «Газэнергобанк» Банк признал по справедливой стоимости часть активов, которые никогда не будут признаны в качестве дохода в налоговом учете.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2017	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в состав собственных средств	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	142 237	(59 730)	-	82 507
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	60 946	(68 113)	-	(7 167)
Средства в других банках	2 276 532	(467 053)	-	1 809 479
Кредиты и авансы клиентам	1 077 790	(185 235)	-	892 555
Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	44 587	-	(37)	44 550
Инвестиционная собственность	(117 728)	(22 229)	-	(139 957)
Нематериальные активы	(31 079)	11 540	-	(19 539)
Основные средства	(247 803)	25 602	-	(222 201)
Прочие финансовые активы	(35 299)	126 785	-	91 486
Средства клиентов	5	(4)	-	1
Выпущенные векселя	-	(19)	-	(19)
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(2 675 142)	293 923	-	(2 381 219)
Прочие финансовые обязательства	21 608	(38 677)	-	(17 069)
Прочие обязательства	9 983	44 428	-	54 411
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	542 316	-	542 316
Признанный отложенный налоговый актив	739 335	380 565	(37)	1 119 863
Признанное отложенное налоговое обязательство	(212 698)	(177 031)	-	(389 729)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	526 637	203 534	(37)	730 134

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, возникающие в разных дочерних организациях, взаимозачет по которым невозможен для целей налогообложения, не подлежат взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016	Объединение бизнеса	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно в состав собственных средств	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу					
Торговые ценные бумаги	(248 421)	2 930	387 728	-	142 237
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	120 012	-	(59 066)	-	60 946
Средства в других банках	(404)	2 974 580	(697 644)	-	2 276 532
Кредиты и авансы клиентам	891 339	36 603	149 848	-	1 077 790
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 286	44 766	(18)	(4 447)	44 587
Инвестиционная собственность	(50 638)	(1 859)	(65 231)	-	(117 728)
Нематериальные активы	(6 003)	(37 507)	12 431	-	(31 079)
Основные средства	(292 993)	(52 604)	27 798	69 996	(247 803)
Прочие финансовые активы	21 660	(432 723)	375 764	-	(35 299)
Средства клиентов	-	-	5	-	5
Выпущенные векселя	77	-	(77)	-	-
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	(2 835 060)	159 918	-	(2 675 142)
Прочие финансовые обязательства	59 958	-	(38 350)	-	21 608
Прочие обязательства	46 668	-	(36 685)	-	9 983
Признанный отложенный налоговый актив	545 541	-	128 245	65 549	739 335
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(300 874)	88 176	-	(212 698)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	545 541	(300 874)	216 421	65 549	526 637

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017			2016		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	-	-	-	(349 980)	69 996	(279 984)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	187	(37)	150	22 231	(4 447)	17 784
Прочий совокупный доход/ (расход)	187	(37)	150	(327 749)	65 549	(262 200)

31 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 24 июня 2016 года было принято решение за четвертый квартал 2015 года дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 979	880	222 599	1 356
Дивиденды, выплаченные в течение года	(16)	-	(219 620)	(476)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 963	880	2 979	880

32 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование.

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по финансовой деятельности		
	Дивиденды к выплате	Проценты по субординированному долгу без установления срока возврата	Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
Чистый долг на 31 декабря 2016	3 859	-	6 871 812
Движение денежных средств	(16)	(352 207)	(1 669 837)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	360 100	1 469 612
Чистый долг на 31 декабря 2017	3 843	7 893	6 671 587

33 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В консолидированной финансовой отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2017 и 2016 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	12 253 109	14 058 730
- По корпоративным кредитам	4 619 150	5 362 397
- По ценным бумагам	2 545 952	2 036 325
- По средствам в других банках	297 601	516 645
Итого процентные доходы	19 715 812	21 974 097
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 277 259	1 124 267
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	756 118	812 445
- По операциям с иностранной валютой	243 427	361 245
- По пластиковым картам	299 832	288 141
- По гарантиям и аккредитивам	10 885	22 306
- Прочие	68 527	143 489
Итого непроцентные доходы	2 656 048	2 751 893
Итого доходов по управленческой отчетности	22 371 860	24 725 990
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(8 234 042)	(8 931 087)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(968 783)	(1 151 495)
- По субординированным займам	(514 458)	(467 512)
- По остаткам на расчетных счетах	(188 845)	(295 229)
- По средствам других банков	(86 503)	(212 019)
- По займу от ГК "АСВ"	(97 479)	(107 724)
- По долговому финансированию	(15 921)	(4 965)
Итого процентные расходы	(10 106 031)	(11 170 031)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(439 245)	(373 033)
- Расходы по лидогенерации	(53 092)	(28 672)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(36 261)	(53 964)
- Биржевые комиссии	(10 020)	(12 879)
- Оплата договоров кредитных агентов	(321)	(121)
Итого непроцентные расходы	(538 939)	(468 669)
Резервы	(4 885 192)	(7 979 057)
Административные и прочие операционные расходы	(6 303 731)	(6 134 987)
Итого расходов по управленческой отчетности	(21 833 893)	(25 752 744)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	537 967	(1 026 754)
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Работающие активы	156 720 818	170 633 153
Вложения в основные средства и нематериальные активы	10 436 509	9 612 480
Прочие активы	9 966 647	10 322 869
Итого активов по управленческой отчетности	177 123 974	190 568 502
Итого обязательств по управленческой отчетности	140 565 414	159 795 695

33 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 715 812	2 656 048	(10 106 031)	(4 885 192)	(538 939)	(6 303 731)	537 967
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 370 624	-	(859 569)	-	-	(1 829)	509 226
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	514 968	-	-	-	-	514 968
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 065 531)	-	1 319 782	254 251
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	13 675	24	-	(8 496)	(47 758)	(42 555)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(34 257)	-	-	-	263 371	229 114
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	14 087.00	235 960	42 681	(68 326)	1 832	(345 423)	(119 189)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 992 361)	3 658 713	14 673	-	117 250	(1 798 275)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(2 987 607)	360 100	-	-	-	(2 627 507)
Прочие корректировки	14 162	20 008	-	-	(150)	16 713	50 733
Итого по МСФО	19 122 324	4 077 508	(10 548 122)	(6 019 049)	(428 503)	(7 360 812)	(1 156 654)

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы по переоценке инвестиционной собственности.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	21 974 097	2 751 893	(11 170 031)	(7 979 057)	(468 669)	(6 134 987)	(1 026 754)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(901 637)	-	(799 591)	-	-	-	(1 701 228)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	811 931	-	-	-	-	811 931
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	2 352 249	-	-	2 352 249
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(1)	5 203	(25)	-	(6 070)	(111 948)	(112 841)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(3 966)	-	-	-	(105 971)	(109 937)
Прибыль от приобретения дочерней компании	-	3 530 635	-	-	-	-	3 530 635
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(1 857 555)	(1 857 555)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(444 052)	(37 664)	274 613	-	11 614	36 731	(158 758)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(155 414)	338 387	25 839	89 373	49 307	(347 492)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(30 097)	(188 859)	-	-	-	-	(218 956)
Прочие корректировки	(34 598)	20 690	3 846	-	-	(16 024)	(26 086)
Итого по МСФО	20 408 298	7 228 250	(11 665 349)	(5 537 435)	(413 818)	(8 537 246)	1 482 700

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого активов по управленческой отчетности	177 123 974	190 568 502
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(1 572 566)	(1 372 078)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	5 363 465	5 454 624
Разница в классификации резервов (x)	(22 002 210)	(23 091 960)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	(85 361)	(65 823)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 076 305)	(2 736 817)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	1 119 863	739 335
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 478 868)	(2 394 832)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 637 391)	(2 404 195)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(86 828)	(166 156)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(14 384 821)	(16 144 142)
Прочие корректировки	65 559	135 258
Итого активов по МСФО	138 348 511	148 521 716

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого обязательств по управленческой отчетности	140 565 414	159 795 695
Отложенное налоговое обязательство (см. пункт viii)	48 762	57 058
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	764 404	(2 460 874)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	290 306	198 075
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(11 906 096)	(13 375 709)
Различия в первоначальной группировке обязательств	(1 757 190)	(7 201 026)
Прочие корректировки	(7 510)	12 709
Итого обязательств по МСФО	127 998 090	137 025 928

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 26, 27, 28.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2017 и 2016 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

34 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков) и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации. Для оценки финансовых рисков Группа использует количественные методы оценки. Оценка нефинансовых рисков производится с использованием количественных методов (при наличии достаточной информации), так и качественных методов.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Группе, цели и задачи системы управления рисками в Группе, структура органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом каждого из банков Группы, утвержденной Советом директоров Банка.

Высшим органом организации управления банковскими рисками в Банке являются Исполнительные органы управления Банка. Часть полномочий и ответственности делегируется коллегиальным органам Банка.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля каждого из Банков в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегией развития банка. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник подразделения рисков проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Группой проводится дополнительный анализ кредитоспособности заемщика.

При портфельной оценке кредитный риск оценивается подразделением рисков через ключевые показатели.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Блоком «Банковские риски» производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом утверждается лимит. В период действия лимита на контрагента производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам - ежемесячно, по корпоративным эмитентам и муниципальным образованиям – ежеквартально. На постоянной основе производится оценка финансового положения контрагента, отслеживается рыночная ситуация.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска, используемые Группой

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Блока «Банковские риски»;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй);
- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Блоком «Банковские риски». Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, сотрудник Департамента операций на финансовых рынках готовит заключение, в котором определяет возможность принятия предложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитному договору, их текущую стоимость и залоговый дисконт,

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой в кредитных договорах заключено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

В Группе утверждены внутрибанковские документы, описывающие систему управления банковскими рисками, процедуры и механизмы управления определенными рисками и регламентирующие внутреннюю отчетность Группы по рискам.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2017 году и в 2016 году Группа привлекала сторонние компании по взысканию в пользу Группы просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Принципы по управлению рыночными рисками Группы определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рынках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Группы. Правление утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» ежемесячно рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь. Отчет направляется членам Правления.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки рыночного риска банком используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 99% и глубиной выборки не менее 1 года. Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню. Расчет уровня рыночного риска и потерь по портфелю производится ежедневно. В случае превышения лимита рыночного риска банком разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Правления Банка. В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- использование срочных сделок (форварды, фьючерсы), опционов для хеджирования позиций.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство 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 качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 465 746	1 510 745	1 497 428	5 352	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 453 374	-	-	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	18 972 138	1 495 118	301 783	-	20 769 039
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	-	-	-	3 215 618
Средства в других банках	2 599 982	611 241	14 173	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	88 759 151	-	-	-	88 759 151
Прочие финансовые активы	132 926	346 863	24	-	479 813
Итого денежных финансовых активов	122 598 935	3 963 967	1 813 408	5 352	128 381 662
Обязательства					
Средства других банков	3 598 168	-	867	-	3 599 035
Средства клиентов	105 607 335	3 801 051	1 801 918	371	111 210 675
Выпущенные векселя	208 268	-	-	-	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 671 587	-	-	-	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	996 828	146	116	-	997 090
Субординированный долг	3 350 288	1 108 945	-	-	4 459 233
Итого денежных финансовых обязательств	120 432 474	4 910 142	1 802 901	371	127 145 888
Чистая балансовая позиция	2 166 461	(946 175)	10 507	4 981	1 235 774
Производные финансовые инструменты	(1 011 570)	1 009 444	-	-	(2 126)
Чистая позиция	1 154 891	63 269	10 507	4 981	1 233 648

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 392 949	1 896 585	1 548 275	8 339	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 438 367	-	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги	13 482 145	3 753 604	272 890	-	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686 476	-	-	-	4 686 476
Средства в других банках	11 085 195	701 571	3 028	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	94 630 094	-	-	-	94 630 094
Прочие финансовые активы	843 093	337 260	9 603	1 216	1 191 172
Итого денежных финансовых активов	132 558 319	6 689 020	1 833 796	9 555	141 090 690
Обязательства					
Средства других банков	4 954 643	-	-	-	4 954 643
Средства клиентов	112 811 115	4 898 665	2 035 737	191	119 745 708
Выпущенные векселя	206 311	-	-	-	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871 812	-	-	-	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	199 041	253	1	-	199 295
Субординированный долг	3 358 015	1 168 840	-	-	4 526 855
Итого денежных финансовых обязательств	128 400 937	6 067 758	2 035 738	191	136 504 624
Чистая балансовая позиция	4 157 382	621 262	(201 942)	9 364	4 586 066
Производные финансовые инструменты	546 708	(729 705)	194 705	(6 983)	4 725
Чистая позиция	4 704 090	(108 443)	(7 237)	2 381	4 590 791

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 185	(26 026)
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 185)	26 026
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 522	(1 737)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2 522)	1 737

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
<i>% в год</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета типа «Ностро» в банках)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	9.31	5.67	3.37	10.42	5.60	3.37
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9.54	-	-	8.34	-	-
Средства в других банках	7.53	0.00	0.00	9.00	0.00	0.00
Кредиты и авансы клиентам	18.92	-	-	20.73	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0.00	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.006	0.005	0.004	0.002	0.003	0.004
- срочные депозиты юридических лиц	8.12	0.50	0.10	9.50	0.51	0.51
- срочные депозиты физических лиц	8.17	1.00	0.90	9.89	1.77	1.51
Выпущенные векселя	7.42	-	-	9.15	-	-
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15.17	-	-	15.17	-	-
Субординированный долг	12.32	9.42	-	12.33	8.75	-

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(254 960)	(177 921)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	254 960	177 921

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 564 143)	(1 513 069)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 600 220	1 150 795

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению котировок долевого ценного бумага, составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевого ценного бумага, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
50% рост котировок долевого ценного бумага	516	441
50% снижение котировок долевого ценного бумага	(516)	(441)

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2017 и 2016 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 060 253	177 120	239 841	180 499	-	3 657 713
Средства клиентов	32 583 751	24 014 386	14 440 942	48 549 441	558 153	120 146 673
Выпущенные векселя	24 865	85 400	16 290	114 306	268	241 129
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	46 984	47 762	378 985	18 836 223	19 309 954
Прочие финансовые обязательства	992 290	2 968	207	1 570	55	997 090
Субординированный долг	-	1 144 011	26 686	859 621	2 540 000	4 570 318
Производные финансовые обязательства	1 326 782	-	-	-	-	1 326 782
Обязательства по предоставлению кредитов	2 902 254	-	-	-	-	2 902 254
Финансовые гарантии	138 860	317 607	9 174	26 816	5 150	497 607
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 029 055	25 788 476	14 780 902	50 111 238	21 939 849	153 649 520

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 967 542	-	-	-	-	4 967 542
Средства клиентов	21 649 709	20 614 481	31 475 237	58 074 506	-	131 813 933
Выпущенные векселя	90 250	87 194	15 434	18 024	268	211 170
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	684 389	46 661	50 210	398 671	19 937 600	21 117 531
Прочие финансовые обязательства	183 159	2 553	6 600	6 920	63	199 295
Субординированный долг	7 871	225 830	259 657	4 862 300	1 618 323	6 973 981
Производные финансовые обязательства	1 165 258	185 183	-	-	-	1 350 441
Обязательства по предоставлению кредитов	4 897 377	-	-	-	-	4 897 377
Финансовые гарантии	15 858	166 811	235 401	307 156	5 150	730 376
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 661 413	21 328 713	32 042 539	63 667 577	21 561 404	172 261 646

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 36. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 38.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 479 271	-	-	-	-	-	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	278 735	306 858	326 892	537 016	3 873	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	20 769 039	-	-	-	-	-	20 769 039
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 215 618	-	-	-	-	-	3 215 618
Средства в других банках	3 225 396	-	-	-	-	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	2 838 768	6 832 000	17 047 444	41 694 734	20 346 205	-	88 759 151
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 290	1 290
Прочие финансовые активы	10 125	16 159	84 596	24 934	1 280	342 885	479 979
Итого финансовых активов	40 816 952	7 155 017	17 458 932	42 256 684	20 351 358	344 175	128 383 118
Обязательства							
Средства других банков	3 051 746	158 884	223 631	164 774	-	-	3 599 035
Средства клиентов	21 340 607	23 448 899	25 038 671	41 085 929	296 569	-	111 210 675
Выпущенные векселя	24 850	83 441	15 331	84 465	181	-	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	46 984	47 762	378 985	6 197 856	-	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	994 582	2 968	207	1 570	55	-	999 382
Субординированный долг	-	1 109 233	-	810 000	-	2 540 000	4 459 233
Итого финансовых обязательств	25 411 785	24 850 409	25 325 602	42 525 723	6 494 661	2 540 000	127 148 180
Чистая позиция	15 405 167	(17 695 392)	(7 866 670)	(269 039)	13 856 697	(2 195 825)	1 234 938
Совокупная позиция	15 405 167	(2 290 225)	(10 156 895)	(10 425 934)	3 430 763	1 234 938	

По состоянию на 31 декабря 2017 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 846 148	-	-	-	-	-	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	266 724	240 369	343 469	587 805	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги	17 508 639	-	-	-	-	-	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686 476	-	-	-	-	-	4 686 476
Средства в других банках	8 610 371	3 179 423	-	-	-	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	2 578 562	5 454 125	16 836 753	45 307 321	24 453 333	-	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	-	1 103	1 103
Прочие финансовые активы	626 174	13 328	173 103	31 624	-	351 841	1 196 070
Итого финансовых активов	44 123 094	8 887 245	17 353 325	45 926 750	24 453 333	352 944	141 096 691
Обязательства							
Средства других банков	4 954 643	-	-	-	-	-	4 954 643
Средства клиентов	22 163 682	19 970 770	28 621 893	48 989 363	-	-	119 745 708
Выпущенные векселя	89 999	84 763	14 607	16 772	170	-	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	687 054	46 749	50 303	399 145	5 688 561	-	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	183 332	2 553	6 600	6 920	63	-	199 468
Субординированный долг	7 871	2 412	-	1 976 572	-	2 540 000	4 526 855
Итого финансовых обязательств	28 086 581	20 107 247	28 693 403	51 388 772	5 688 794	2 540 000	136 504 797
Чистая позиция	16 036 513	(11 220 002)	(11 340 078)	(5 462 022)	18 764 539	(2 187 056)	4 591 894
Совокупная позиция	16 036 513	4 816 511	(6 523 567)	(11 985 589)	6 778 950	4 591 894	

По состоянию на 31 декабря 2016 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

35 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня		
Акции	2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход	3 904 448	3 904 448
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	236 830	-
Нераспределенная прибыль	2 836 710	4 322 336
Итого капитал 1-го уровня	9 399 769	10 648 565
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг (неамортизированная часть)	2 919 389	3 317 643
Резерв по переоценке активов	836 485	847 223
Итого капитал 2-го уровня	3 755 874	4 164 866
Итого капитал	13 155 643	14 813 431
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	97 379 084	102 771 769
Торговая книга	13 225 531	9 422 600
Итого активов, взвешенных с учетом риска	110 604 615	112 194 369
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%)		
(норматив общей достаточности капитала)	11.89	13.20
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.50	9.49

35 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2017 года и 2016 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала кроме фактов, раскрытых в Примечании 13.

Из таблицы выше видно снижение нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основе Базельского соглашения, однако в начале 2018 года норматив общей достаточности капитала вырос за счет привлечения бессрочного субординированного займа в сумме 9 000 000 тысяч рублей от компании TMK STEEL HOLDING LIMITED и составил 19.94%. Информация представлена в Примечании 43.

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	632 028	637 548
От 1 до 5 лет	772 323	650 540
Более 5 лет	73 878	4 077
Итого обязательств по операционной аренде	1 478 230	1 292 165

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

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

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

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 692 284	3 540 037
Обязательства по кредитным картам	1 201 938	1 335 340
Гарантии	497 607	730 376
Неиспользованные овердрафты	8 032	22 000
Итого обязательств кредитного характера	3 399 861	5 627 753

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские рубли	3 373 884	5 621 687
Евро	23 039	-
Доллары США	2 938	6 066
Итого	3 399 861	5 627 753

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

36 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11	26 443 380	6 671 587	25 356 943	6 871 812
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	3 215 618	3 032 160	4 686 476	4 930 133
Акции дочерней компании под общим контролем	18	57 511	255 695	-	-
Итого		29 716 509	9 959 442	30 043 419	11 801 945

На 31 декабря 2017 года остатки по статье Прочие финансовые активы в сумме 342 885 тысяч рублей (2016: 350 841 тысяча рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 453 374 тысячи рублей (2016: 1 438 367 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов в общей сумме 26 443 380 тысяч рублей (2016: 25 356 943 тысячи рублей) передан в залог по договору займа между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и АО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 11.

37 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 3 215 618 тысяч рублей (2016: 4 686 476 тысяч рублей), по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016	
	Российские государственные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	3 215 618	4 302 964	383 512
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 032 160	4 608 182	321 951

38 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2017 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
Валютные свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(2 263)	1 163 524	(1 165 787)
Покупка евро за рубли	-	(29)	3 443	(3 472)
Покупка рублей за доллары США	151	-	154 231	(154 080)
Покупка рублей за евро	15	-	3 458	(3 443)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	166	(2 292)	1 324 656	(1 326 782)

38 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2016 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(130)	209 446	(209 576)
Покупка рублей за доллары США	4 898	-	944 049	(939 151)
Внебиржевые свопы				
Покупка рублей за евро				
Покупка евро за рубли	-	(26)	194 705	(194 731)
Покупка рублей за прочие валюты	-	(17)	6 966	(6 983)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	4 898	(173)	1 355 166	(1 350 441)

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Валютные свопы, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	14 004 872	-	-	11 406 698	-	-
- Российские государственные облигации	5 603 902	-	-	5 491 995	-	-
- Муниципальные облигации	1 160 265	-	-	609 946	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо						
- Российские государственные облигации	3 215 618	-	-	4 302 964	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	383 512	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-	-	1 285	-	-	1 098	-
Прочие финансовые активы						
- Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	463 662
- Валютные контракты «своп»	-	166	-	-	4 898	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	2 243 941	-	-	2 415 043
- Земля и здания	-	-	1 692 853	-	-	1 697 418
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	23 984 657	1 451	3 936 794	22 195 115	5 996	4 576 123
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	2 292	-	-	173	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 14 и 15. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2016: не произошло).

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств								
- Наличные средства	5 490 480	-	-	5 490 480	5 444 648	-	-	5 444 648
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 455 378	-	3 455 378	-	3 001 995	-	3 001 995
- Корреспондентские счета в других банках	-	1 533 413	-	1 533 413	-	1 399 505	-	1 399 505
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 351 915	-	1 351 915	-	10 674 612	-	10 674 612
- Векселя банков	-	-	-	-	-	912 091	-	912 091
- Депозиты в Банке России	-	1 859 308	-	1 859 308	-	200 049	-	200 049
- Средства, размещенные в других банках	-	14 173	-	14 173	-	3 042	-	3 042
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	-	-	51 907 200	52 247 269	-	-	56 620 078	55 225 314
- Корпоративные кредиты	-	-	32 939 301	33 133 503	-	-	33 732 764	34 268 533
- Ипотечные кредиты	-	-	2 664 631	2 384 870	-	-	3 019 334	2 778 542
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	711 115	678 774	-	-	1 698 133	1 813 743
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	314 735	314 735	-	-	543 962	543 962
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5	5	-	-	5	5
Прочие финансовые активы	-	-	479 813	479 813	-	-	727 510	727 510
Итого	5 490 480	8 214 187	89 016 800	102 943 636	5 444 648	16 191 294	96 341 786	116 993 551

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение декабря 2017 года и 2016 года.

39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков						
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 032 160	-	3 032 160	4 930 133	-	4 930 133
-Депозиты других банков	-	-	-	15 004	-	15 004
-Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	7 276	-	7 276	9 506	-	9 506
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	-	14 351 916	14 351 916	-	18 369 690	18 369 690
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 653 687	-	6 653 687	6 077 105	-	6 077 105
- Срочные вклады физических лиц	-	82 495 048	82 532 477	-	90 333 447	90 420 338
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 349 923	-	7 349 923	4 878 575	-	4 878 575
Выпущенные векселя	-	208 268	208 268	-	206 311	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	8 260 071	6 671 587	-	7 338 836	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	-	997 090	997 090	-	199 295	199 295
Субординированный долг	-	4 692 104	4 459 233	-	4 625 963	4 526 855
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	17 043 046	111 004 497	126 263 617	15 910 323	121 073 542	136 504 624

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2017 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	5 490 480	-	-	5 490 480	5 444 648	-	-	5 444 648
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 455 378	-	-	3 455 378	3 001 995	-	-	3 001 995
- Корреспондентские счета в других банках	1 533 413	-	-	1 533 413	1 399 505	-	-	1 399 505
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 453 374	-	-	1 453 374	1 438 367	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	-	14 004 872	-	14 004 872	-	11 406 698	-	11 406 698
- Российские государственные облигации	-	5 603 902	-	5 603 902	-	5 491 995	-	5 491 995
- Муниципальные облигации	-	1 160 265	-	1 160 265	-	609 946	-	609 946
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные	-	3 215 618	-	3 215 618	-	4 302 964	-	4 302 964
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	383 512	-	383 512
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 351 915	-	-	1 351 915	10 674 612	-	-	10 674 612
- Векселя банков	-	-	-	-	912 091	-	-	912 091
- Депозиты в Банке России	1 859 308	-	-	1 859 308	200 049	-	-	200 049
- Средства, размещенные в других банках	14 173	-	-	14 173	3 042	-	-	3 042
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	52 247 269	-	-	52 247 269	55 225 314	-	-	55 225 314
- Корпоративные кредиты	33 133 503	-	-	33 133 503	34 268 533	-	-	34 268 533
- Ипотечные кредиты	2 384 870	-	-	2 384 870	2 778 542	-	-	2 778 542
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	678 774	-	-	678 774	1 813 743	-	-	1 813 743
- Кредитные карты и кредитные линии	314 735	-	-	314 735	543 962	-	-	543 962
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 290	1 290	-	-	1 103	1 103
Прочие финансовые активы	479 813	166	-	479 979	1 191 172	4 898	-	1 196 070
Итого финансовых активов	104 397 005	23 984 823	1 290	128 383 118	118 895 575	22 200 013	1 103	141 096 691

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

41 Операции между связанными сторонами

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

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Группа не осуществляла операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

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

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	5 956 495	13.56	20 978 577	14.42	36 774	11.64	26 971 846
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(69 478)	-	(227 753)	-	(90)	-	(297 321)
Прочие активы	31 232	-	273 639	-	-	-	304 871
Обязательства							
Средства клиентов	610 458	8.25	6 781 027	0.96	32 050	4.00	7 423 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	19 397	4	-	-	19 397
Прочие финансовые обязательства	260 675	-	375 942	-	37 537	-	674 154
Субординированный долг	2 540 000	14.18	-	-	-	-	2 540 000

41 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	725 476	3 179 000	5 212	3 909 688
Процентные расходы	(21 612)	(383 081)	(1 363)	(406 056)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10 283)	149 175	70	138 962
Комиссионные доходы	615	34 371	-	34 986
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	2 438	-	2 438
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3	13 639	-	13 642
Прочие операционные доходы	17 204	22 900	-	40 104
Административные и прочие операционные расходы	(1 074)	(36 113)	(92 050)	(129 237)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	196 200	5 256	11 550	213 006
Гарантии	-	2 865	-	2 865

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

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 049 810	6 276 400	2 770	7 328 980
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	40 000	9 566 058	18 056	9 624 114

В 2015 году АО «Газэнергобанк» предоставило кредиты Материнской организации в сумме 1 550 000 тысяч рублей и кредиты Компаниям под общим контролем в сумме 18 855 600 тысяч рублей. Гашений по данным кредитам в течение 2015 года и с 1 января 2016 года до даты перехода контроля над АО «Газэнергобанк» не было.

41 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	4 941 363	13.79	22 652 408	14.90	53 843	11.24	27 647 614
Резерв под обесценение кредного портфеля	(59 195)	-	(376 928)	-	(160)	-	(436 283)
Прочие активы	1	-	46 365	-	-	-	46 366
Обязательства							
Средства клиентов	790 995	7.49	7 771 104	4.47	91 272	2.32	8 653 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14 069	6.00	-	-	14 069
Прочие финансовые обязательства	-	-	213	-	63 964	-	64 177
Субординированный долг	2 547 871	14.13	-	-	-	-	2 547 871

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

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	456 864	2 954 562	5 932	3 417 358
Процентные расходы	(397 017)	(320 185)	(8 762)	(725 964)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 507)	(204 698)	2 676	(253 529)
Комиссионные доходы	26 785	104 974	-	131 759
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(637)	-	(637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	38 400	-	38 401
Прочие операционные доходы	11 339	-	-	11 339
Административные и прочие операционные расходы	(1 655)	(29 722)	(36 854)	(68 231)

41 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	906 010	940 764	11 750	1 858 524
Гарантии	-	256 408	-	256 408

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

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 674 480	8 318 939	33 261	12 026 680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 511 425	6 214 708	32 191	7 758 324

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	72 484	41 995	36 854	47 720
Долгосрочные выплаты	5 711	21 955	-	16 244

С 2016 года действовала программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2017-2019 годы. В 2017 году была принята новая программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2018-2020 годы.

Ниже представлена оценка будущих обязательств перед ключевым управленческим персоналом.

	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	47 554	43 816

Группа не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

42 Участие в структурированных организациях

Консолидируемые структурированные организации

В течение 2017 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 12 649 тысяч рублей за 9 440 тысяч рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 53 168 тысяч рублей за 54 534 тысячи рублей. В течение 2016 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 333 119 тысяч рублей за 279 604 тысячи рублей, закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 321 392 тысячи рублей за 387 206 тысяч рублей.

43 События после окончания отчетного периода

В феврале 2018 года начал работу новый филиал «Дело» ПАО «СКБ-банк» - ДелоБанк. Под брендом «ДелоБанк» Группа предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания для малого и среднего бизнеса, а также для физических лиц – участников этого бизнеса, с использованием технологий электронного банкинга. ДелоБанк имеет отдельную интернет-платформу и мобильное приложение, с помощью которых оказывает банковские услуги в режиме реального времени.

В марте 2018 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные ПАО «Каменское». В результате чего Группа довела свою долю владения до 95% уставного капитала ПАО «Каменское».

5 марта 2018 года компания TMK STEEL HOLDING LIMITED предоставила Группе бессрчный субординированный займ в сумме 9 000 000 тысяч рублей с ежемесячной уплатой процентов в размере 6% годовых.

23 марта 2018 года в соответствии с договором был полностью погашен субординированный долг перед Европейским Банком Реконструкции и Развития в сумме 1 093 147 тысяч рублей.