

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	15
2. Основы составления финансовой отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	17
4. Существенные учетные суждения и оценки	36
5. Информация по сегментам	37
6. Чистый процентный доход	40
7. Комиссионные доходы	41
8. Комиссионные расходы	41
9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	41
10. Прочие операционные доходы	42
11. Резерв на обесценение кредитов	42
12. Расходы на персонал	42
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	43
14. Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия	43
15. Расход по налогу на прибыль	44
16. Денежные средства и их эквиваленты	45
17. Средства, размещенные в банках	45
18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
19. Кредиты клиентам	48
20. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52
21. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	53
22. Инвестиционная собственность	53
23. Основные средства и нематериальные активы	54
24. Прочие активы	55
25. Текущие счета и депозиты клиентов	55
26. Средства ЦБ РФ	56
27. Депозиты и счета банков	56
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
29. Прочие заемные средства	57
30. Субординированная задолженность	57
31. Прочие обязательства	58
32. Отложенный налог	59
33. Капитал	60
34. Договорные обязательства	60
35. Условные обязательства	61
36. Управление рисками	62
37. Операции со связанными сторонами	78
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
39. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	86
40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	87
41. Гудвилл	88
42. Достаточность капитала	88
43. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	89
44. События после отчетной даты	90
	2

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Наблюдательному совету

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под обесценение кредитов клиентам</p> <p>Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам представляет собой ключевую область для вынесения суждения руководством Группы. Выявление обесценения и определение возмещаемой стоимости сопряжены с высоким уровнем субъективности, применением допущений и проведением анализа целого ряда факторов, включая анализ финансового положения и ожидаемых будущих денежных потоков клиента. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в примечании «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на оценку резервов под обесценение кредитов клиентов. Принимая во внимание существенный объем кредитов клиентам и субъективность суждений, оценка резерва под обесценение была включена в перечень ключевых вопросов аудита.</p>	<p>Мы обратили особое внимание на выявление признаков обесценения, которые могут отличаться в зависимости от вида продукта и категории клиента. Мы проанализировали методологию оценки резервов под обесценение кредитов на коллективной основе. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам и кредитам, в наибольшей степени подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за процессом создания резервов под обесценение кредитов клиентов, анализ методологии, проверку исходных данных, анализ допущений, применяемых Группой в целях оценки обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резервов по индивидуально обесцененным кредитам. В ходе наших аудиторских процедур мы оценили последовательность допущений, принятых руководством для целей оценки экономических факторов и статистических данных о понесенных убытках и суммах возмещений, а также их соответствие общепринятой практике, нашим профессиональным суждениям и информации, имеющейся на рынке.</p> <p>Мы проанализировали данные, раскрытые в примечаниях «Кредиты клиентам» и «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Справедливая стоимость финансовых активов, не обращающихся на активных рынках

Группа вкладывает средства в различные виды финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. Существенная часть финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, не обращается на активном рынке и отнесена к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости. Методы и ненаблюдаемые исходные данные, используемые в ходе оценки справедливой стоимости неликвидных инвестиций, могут быть субъективны по характеру и основываться на различных допущениях о факторах, влияющих на цены. Различные методы и допущения могут оказать существенное влияние на оценку справедливой стоимости. С учетом существенного объема суждений и потенциального влияния на консолидированную финансовую отчетность, мы рассмотрели необходимость включения оценки справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, в перечень ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за процессом оценки справедливой стоимости активов руководством Группы. Аудиторские процедуры предусматривали выполнение пересчета и анализ допущений, использованных для проверки справедливой стоимости активов на выборочной основе.

Мы проанализировали информацию, раскрытую в примечаниях «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Совкомбанк» за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее - «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками
Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Г.А. Шинин.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

3 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год по 31 декабря 2017 г.

	Прим.	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Процентные доходы	6	68 723	63 477
Процентные расходы	6	(34 482)	(34 831)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(1 263)	(901)
Чистый процентный доход		32 978	27 745
Резерв на обесценение кредитов	11	(4 438)	(4 687)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		28 540	23 058
Комиссионные доходы	7	20 282	13 921
Комиссионные расходы	8	(2 232)	(1 146)
Чистый комиссионный доход		18 050	12 775
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 567	16 039
Чистая прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи		1 067	—
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	9	2 670	466
Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия	14	(2 718)	(1 362)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей		126	145
Прочие операционные доходы	10	1 725	5 140
Операционные доходы		61 027	56 261
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(78)	6
Расходы на персонал	12	(13 397)	(7 955)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(10 893)	(6 662)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		36 659	41 650
Расход по налогу на прибыль	15	(7 088)	(8 043)
Прибыль за год		29 571	33 607
Прибыль за год, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		29 571	33 558
- неконтрольную долю участия		—	49
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий			
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов		(782)	1 588
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка			
Переоценка зданий за вычетом налогов		33	63
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(749)	1 651
Итого совокупный доход		28 822	35 258
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		28 822	35 209
- неконтрольную долю участия		—	49

Утверждено: 03 апреля 2018 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос
Управляющий директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2017 г.

	<i>Прим.</i>	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	39 962	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 975	3 017
Средства, размещенные в банках	17	9 338	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	18	140 043	91 592
- обремененные залогом по договорам «репо»	27	209 098	193 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20	3 935	7 086
Кредиты клиентам:			
- находящиеся в собственности Группы	19	262 729	211 931
- обремененные залогом по договорам «репо»	27	3 516	26 489
Инвестиции в ассоциированные компании	43	8 224	802
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей		506	456
Активы, удерживаемые для продажи		425	134
Инвестиционная собственность	22	58	288
Основные средства и нематериальные активы	23	4 942	4 963
Гудвилл	41	728	728
Отложенный налоговый актив	32	459	496
Прочие активы	24	2 561	1 872
Итого активы		689 499	565 329
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	26	–	42 618
Депозиты и счета банков	27	194 135	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	25	358 914	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	15 744	8 774
Прочие заемные средства	29	15 381	15 691
Отложенное налоговое обязательство	32	5 244	4 861
Субординированная задолженность	30	6 799	1 484
Неконтрольные доли участия		–	525
Прочие обязательства	31	7 864	5 797
Итого обязательства		604 081	501 413
Капитал			
Уставный капитал	33	1 716	1 716
Прочие вклады в капитал		2 852	2 382
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		806	1 588
Бессрочные субординированные кредиты		–	5 770
Резерв на переоценку зданий		122	89
Нераспределенная прибыль		78 302	52 249
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		83 798	63 794
Неконтрольные доли участия		1 620	122
Итого капитал		85 418	63 916
Итого капитал и обязательства		689 499	565 329

Утверждено: 03 апреля 2018 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Огнос
Управляющий директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год по 31 декабря 2017 г.**

	<i>Прим.</i>	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		67 437	62 983
Проценты уплаченные		(27 397)	(27 129)
Комиссии полученные		20 798	14 414
Комиссии уплаченные		(2 112)	(1 084)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 649)	6 331
Чистая реализованная прибыль по операциям в иностранной валюте		(1 635)	10 506
Прочие операционные доходы полученные		1 540	722
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(22 814)	(14 544)
Денежные потоки от операционной деятельности		34 168	52 199
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		42	(1 420)
Средства, размещенные в банках и ЦБ РФ		(9 545)	8 304
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(47 335)	(50 114)
Кредиты клиентам		(34 769)	(10 434)
Прочие активы		(850)	177
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		79 945	52 659
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		5 686	(87 333)
Выпущенные векселя		(258)	(636)
Прочие обязательства		(767)	(84)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		26 317	(36 682)
Налог на прибыль уплаченный		(6 453)	(6 197)
Денежные потоки от операционной деятельности		19 864	(42 879)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	39, 43	(755)	14 505
Приобретение ассоциированных компаний	43	(1 637)	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(710)	(583)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		20	4
Поступления от реализации инвестиционной собственности		72	–
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 802)	(2 150)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(5 812)	11 776
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы акционеров		470	–
Поступления от выпуска облигаций		10 367	8 188
Погашение выпущенных облигаций		(3 032)	(2 035)
Субординированная задолженность полученная		1 302	2 000
Погашение субординированной задолженности		(1 470)	(1 952)
Выплаты акционерам		(3 592)	(4 613)
Денежные потоки от финансовой деятельности		4 045	1 588
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		18 097	(29 515)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		400	(1 548)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21 465	52 528
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	16	39 962	21 465

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год по 31 декабря 2017 г.

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Фонд переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи млн руб.	Бессрочные субординированные кредиты млн руб.	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2016 г.	1 906	(190)	2 382	26	–	–	22 980	27 104	217	27 321
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	33 558	33 558	49	33 607
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	63	1 588	–	–	1 651	–	1 651
Итого совокупный доход	–	–	–	63	1 588	–	33 558	35 209	49	35 258
Бессрочные субординированные кредиты полученные	–	–	–	–	–	6 109	–	6 109	–	6 109
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным субординированным кредитам	–	–	–	–	–	(339)	339	–	–	–
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 33)	–	–	–	–	–	–	(258)	(258)	–	(258)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных кредитов	–	–	–	–	–	–	(15)	(15)	–	(15)
Дивиденды выплаченные (Прим. 33)	–	–	–	–	–	–	(4 355)	(4 355)	(144)	(4 499)
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями (Прим. 33)	(190)	190	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2016 г.	1 716	–	2 382	89	1 588	5 770	52 249	63 794	122	63 916
На 1 января 2017 г.	1 716	–	2 382	89	1 588	5 770	52 249	63 794	122	63 916
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	29 571	29 571	–	29 571
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	33	(782)	–	–	(749)	–	(749)
Итого совокупный доход	–	–	–	33	(782)	–	29 571	28 822	–	28 822
Бессрочные субординированные кредиты полученные	–	–	–	–	–	(5 770)	(7)	(5 777)	–	(5 777)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 33)	–	–	–	–	–	–	(458)	(458)	–	(458)
Дивиденды выплаченные (Прим. 33)	–	–	–	–	–	–	(3 053)	(3 053)	–	(3 053)
Взносы участников (Прим. 33)	–	–	470	–	–	–	–	470	–	470
Неконтрольные доли участия (Прим. 43)	–	–	–	–	–	–	–	–	1 498	1 498
На 31 декабря 2017 г.	1 716	–	2 852	122	806	–	78 302	83 798	1 620	85 418

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 43.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Кострома как общество с ограниченной ответственностью (ООО) в 1990 г. В сентябре 2014 г. Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). В декабре 2014 г. в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе его акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, а также инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В Группу входят одни из крупнейших электронных торговых площадок: РТС-Тендер, и цифровая площадка по предоставлению банковских гарантий Финтендер, которые обеспечивают доступ 353 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей, к государственным и муниципальным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

Группа осуществляет деятельность в 2 418 офисах, включая 2 087 мини-офисов, находящихся в 1 031 населенных пунктах, расположенных в 74 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2016 г.: в 2 111 офисах, включая 1 758 мини-офисов, находящихся в 971 населенном пункте, расположенных в 74 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят наличные денежные средства через 4 119 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2016 г.: 3 420 банкоматов и терминалов по приему наличности).

Группа обслуживает 3,2 миллиона физических лиц: 2,7 миллиона заемщиков 0,5 миллиона вкладчиков, а также 170 тысяч юридических лиц.

Численность сотрудников составляла 11 480 человека (на 31 декабря 2016 г.: 8 703 человека).

Акционеры

В состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2016 г.</i>
SovCo Capital Partners N.V.	100,00%	100,00%

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Прим. 33).

Sovco Capital Partners N.V., компания, зарегистрированная в Нидерландах, – правопреемник Sovco Capital Partners B.V. с 30 августа 2016 г. В свою очередь, Sovco Capital Partners B.V. – акционер Группы с 2003 г. Sovco Capital Partners N.V. принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Sovco Capital Partners N.V. – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

1. Введение (продолжение)

Акционеры (продолжение)

Наблюдательный совет Банка состоит из семи человек: пяти крупнейших конечных собственников Банка (физических лиц, которые косвенно владеют Банком и оказывают существенное влияние на принятие им решений), одного члена Правления Банка и одного независимого директора. Наблюдательный совет Банка возглавляет Михаил Кучмент.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России – единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Условия ведения деятельности

Подавляющая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В 2017 г. продолжилось восстановление Российской экономики кризиса. Экономика адаптировалась к снижению мировых цен на энергоносители и сырье, а также к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации рядом стран. Согласно Росстата, рост ВВП в 2017 г. составил 1,5% по отношению к 2016 г. (в 2016 г. сокращение ВВП составило 0,2% по отношению к 2015 г.).

Адаптация экономики к новой экономической ситуации проходила на фоне восстановления цен на нефть и стабильного курса рубля относительно доллара США: средняя цена на нефть марки Urals в 2017 г. выросла до 53 долларов США за баррель по сравнению с 42 долларами США за баррель в 2016 г., а средний курс рубля в четвертом квартале 2017 г. (59,1 рублей за доллар США) изменился не существенно по сравнению с первым кварталом 2017 г. (58,7 рублей за доллар США).

Прибыль российского банковского сектора в 2017 г. сократилась до 790 миллиардов рублей, согласно ЦБ РФ, по сравнению с 930 миллиардами рублей прибыли в 2016 г. Объем прибыли российского банковского сектора сократился в 2017 г. по сравнению с 2016 г. из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления.

В 2017 г. иностранные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации:

- ▶ Moody's: до «стабильного»;
- ▶ Standard & Poor's: до «позитивного»;
- ▶ Fitch Ratings: до «позитивного».

В феврале 2018 г. Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Кредитоспособность Группы оценивают пять кредитных рейтинговых агентств:

- ▶ Fitch Ratings: «BB-», прогноз «положительный» (кредитный рейтинг подтвержден, а прогноз повышен до «положительного» в марте 2018 г.);
- ▶ Moody's: «Ba3», прогноз «стабильный» (кредитный рейтинг повышен до «Ba3» в июле 2017 г. и подтвержден в марте 2018 г.);
- ▶ Standard & Poor's: «BB-», прогноз «стабильный» (кредитный рейтинг повышен до «BB-» в ноябре 2017 г. и подтвержден в марте 2018 г.);
- ▶ АКРА: «A(RU)», прогноз «стабильный» (кредитный рейтинг повышен до «A(RU)» в сентябре 2017 г. и подтвержден в марте 2018 г.);
- ▶ Эксперт РА: «ruA-», прогноз «стабильный» (кредитный рейтинг впервые присвоен в июле 2017 г.).

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

Консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 40.

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

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

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

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

Основы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

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

Объединение компаний

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой стороне, представляющую собой существующие доли участия либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

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

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

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

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

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть операций этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвилл оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения долей участия.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвилл, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка чистых активов, приходящихся на акционеров.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение компаний (продолжение)

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Гудвилл, возникший в результате инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, отдельно не тестируется на обесценение. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета «ностро» в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевые инструменты, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котировок на активных рынках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – «договоры обратного «репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного «репо» в составе денежных средств и их эквивалентов, средств, размещенных в банках, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года и менее 10 лет

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних компаний и совместных предприятий, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвилл отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвилл. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или кредиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Реструктурированные кредиты

Группа пересматривает первоначальные сроки кредитов, выданных клиентам, при определенных обстоятельствах, либо в рамках долгосрочных отношений с клиентами, либо в ответ на неблагоприятные обстоятельства, возникшие у заемщика. При пересмотре могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвилл, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвилл, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки для приведения к справедливой стоимости балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративно-инвестиционный бизнес.

Поскольку активы и обязательства Группы сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

В рамках проекта по внедрению МСФО (IFRS) 9 Группа, с привлечением внешних консультантов, провела работу по анализу влияния нового стандарта на финансовую отчетность, процессы взаимодействия, оценила потребность в новых входных параметрах, методах их получения и проверки, разработала внутренние процедуры и регламенты, подготовила программное обеспечение и методы автоматизации. Группа находится на финальной стадии проверки количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

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

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 г.)

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Прим. 18)

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

Резерв под обесценение кредитов (Прим. 19)

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

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость гудвилла составила 728 млн руб. Более подробная информация представлена в Примечании 41.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет два операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода и проживающим главным образом в небольших городах, широкой линейки банковских услуг. Эти банковские услуги включают практически все востребованные массовым клиентом услуги, такие как: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск кредитных карт и карт рассрочки, размещение срочных депозитов и обслуживание текущих счетов, а также предоставление доступа населению к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний и пенсионных фондов.
- ▶ **Корпоративно-инвестиционный бизнес («КИБ»):** предоставление крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации кредитов (как в форме облигаций, так и в форме двусторонних кредитов), инвестиционно-банковских услуг, размещение срочных депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. К деятельности КИБ относятся также торговые операции с ценными бумагами и собственные инвестиции Группы. В услуги КИБ также входит предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через собственную цифровую платформу, интегрированные электронные площадки РТС-Тендер (электронные торги) и Финтендер (банковские гарантии онлайн).

Руководство контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2017 г. Группа изменила подход к представлению сегментов. Сравнительные данные для целей сопоставимости были скорректированы ретроспективно.

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2017 г.			
	Розница млн руб.	КИБ млн руб.	Корректи- ровки и исключения млн руб.	Итого млн руб.
Выручка				
Процентные доходы	26 512	42 211	–	68 723
Комиссионные доходы	16 004	4 278	–	20 282
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	11 567	–	11 567
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	2 670	–	2 670
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	–	1 067	–	1 067
Прочие операционные доходы	48	1 803	–	1 851
Выручка по операциям между сегментами	14 884	–	(14 884)	–
Итого выручка	57 448	63 596	(14 884)	106 160
Процентные расходы	(21 514)	(12 968)	–	(34 482)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(1 221)	(42)	–	(1 263)
Комиссионные расходы	(1 636)	(596)	–	(2 232)
Резерв под обесценение кредитов	(3 808)	(630)	–	(4 438)
Амортизация	(530)	(353)	–	(883)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(102)	(2 616)	–	(2 718)
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(9 646)	(3 751)	–	(13 397)
Прочие расходы	(8 909)	(1 179)	–	(10 088)
Расходы по операциям между сегментами	–	(14 884)	14 884	–
Результаты сегмента	10 082	26 577	–	36 659
Расход по налогу на прибыль				(7 088)
Прибыль за отчетный период				29 571

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2016 г. (пересмотрено)			
	Розница млн руб.	КИБ млн руб.	Корректи- ровки и исключения млн руб.	Итого млн руб.
Выручка				
Процентные доходы	19 638	43 839	–	63 477
Комиссионные доходы	11 161	2 760	–	13 921
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	16 039	–	16 039
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	466	–	466
Прочие операционные доходы	95	5 196	–	5 291
Выручка по операциям между сегментами*	16 487	–	(16 487)	–
Итого выручка	47 381	68 300	(16 487)	99 194
Процентные расходы	(20 207)	(14 624)	–	(34 831)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов*	(888)	(13)	–	(901)
Комиссионные расходы	(456)	(690)	–	(1 146)
Резерв под обесценение кредитов	(3 646)	(1 041)	–	(4 687)
Амортизация	(508)	(8)	–	(516)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 362)	–	(1 362)
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(5 865)	(2 090)	–	(7 955)
Прочие расходы	(6 053)	(93)	–	(6 146)
Расходы по операциям между сегментами*	–	(16 487)	16 487	–
Результаты сегмента	9 758	31 892	–	41 650
Расход по налогу на прибыль				(8 043)
Прибыль за отчетный период				33 607

* В сравнительных данных за 2016 г. для сопоставимости выделены в отдельные строки «Выручка по операциям между сегментами» из статьи «Процентные доходы», «Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов» из статьи «Прочие расходы», а так же «Расходы по операциям между сегментами» из статьи «Процентные расходы».

Операции между сегментами представляют собой фондирование, привлеченное в сегменте Розница в виде срочных депозитов населения, и предоставленное в дальнейшем КИБ. Сокращение операций между сегментами с 16 487 млн руб. в 2016 г. до 14 884 млн руб. в 2017 г. связано с сокращением процентных расходов в связи со снижением рыночных ставок по привлечению депозитов.

Рост статьи «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы» в сегменте Розница с 5 865 млн руб. за 2016 г. до 9 646 млн руб. за 2017 г. в основном обусловлен увеличением числа сотрудников с 8 703 человек на 31 декабря 2016 г. до 11 480 человек на 31 декабря 2017 г. и соответственно ростом расходов на вознаграждение, найм и обучение персонала. Основными факторами роста численности персонала стали расширение розничной банковской сети, диверсификация бизнеса Банка, в том числе переход в Банк специалистов по автокредитованию из АО «Меткомбанк» и специалистов по ипотечному кредитованию из АО «Нордеа Банк».

Рост статьи «Прочие расходы» в сегменте Розница с 6 053 млн руб. за 2016 г. до 8 909 млн руб. за 2017 г. в основном связан с расширением розничной сети Банка с 2 211 отделений и мини-офисов на 31 декабря 2016 г. до 2 418 отделений и мини-офисов на 31 декабря 2017 г., модернизацией ИТ инфраструктуры Банка, а также с расходами на рекламу в размере 997 млн руб. в связи с запуском нового продукта – карты рассрочки «Халва» в марте 2017 г.

Доход от продажи новых страховых продуктов, связанных с ипотечными кредитами и автокредитованием, в значительной степени объясняет увеличение «Комиссионных доходов» в сегменте Розничных банковских услуг с 11 161 млн руб. за 2016 г. до 16 004 млн руб. за 2017 г. (Прим. 7).

Рост статьи «Комиссионные расходы» в сегменте Розница с 456 млн руб. за 2016 г. до 1 636 млн руб. за 2017 г. связан, главным образом, с ростом расходов на агентские услуги автодилерам за продажу ряда финансовых услуг Банка. (Прим. 8).

5. Информация по сегментам (продолжение)

Рост статьи «Комиссионные доходы» в сегменте КИБ с 2 760 млн руб. за 2016 г. до 4 278 млн руб. за 2017 г. связан с ростом объемов выдачи банковских гарантий для обеспечения государственных закупок через цифровую платформу Совкомбанка (Прим. 7).

«Резервы на обесценение кредитов» в сегменте Розница изменились незначительно с 3 646 млн руб. за 2016 г. до 3 808 млн руб. за 2017 г., несмотря на существенный рост активов сегмента с 96 680 млн руб. на 31 декабря 2016 г. до 156 503 млн руб. на 31 декабря 2017 г., поскольку активы сегмента увеличились в основном за счет роста портфеля кредитов с низким уровнем риска, обеспеченных недвижимостью и транспортными средствами.

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	31 декабря 2017 г.		
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы сегмента	156 503	532 996	689 499
Обязательства сегмента	288 271	315 810	604 081

	31 декабря 2016 г.		
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>КИБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы сегмента	96 680	468 649	565 329
Обязательства сегмента	236 991	264 422	501 413

6. Чистый процентный доход

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	26 630	19 792
Кредиты корпоративным клиентам	15 532	14 937
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	3 678	6 132
	45 840	40 861
 Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	 22 883	 22 616
	68 723	63 477
 Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23 952)	(21 984)
Депозиты и счета банков	(7 116)	(9 377)
Прочие заемные средства*	(2 280)	(2 295)
Выпущенные векселя и облигации	(1 033)	(608)
Субординированная задолженность	(101)	(567)
	(34 482)	(34 831)
 Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	 (1 263)	 (901)
Чистый процентный доход	32 978	27 745

* В сравнительных данных за 2016 г. для сопоставимости выделены в отдельную строку процентные расходы по «Прочим заемным средствам».

Процентные доходы от средств, размещенных в банках и финансовых институтах, в основном представляют собой чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте, заключенным через Московскую Биржу, в целях получения прибыли от привлечения финансирования по более низким процентным ставкам, чем доступно в рублях.

Процентные расходы по прочим заемным средствам в основном относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 г.

7. Комиссионные доходы

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Плата за включение в программу финансовой и страховой защиты	9 944	6 768
Операции с пластиковыми картами	4 513	3 868
Комиссия за выдачу банковских гарантий	2 876	1 260
Расчетное обслуживание	965	562
Комиссия за организацию выпуска ценных бумаг	487	536
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	434	234
Доход за предоставление доступа к электронной торговой площадке	340	–
Комиссии по кредитным операциям	297	124
Агентское вознаграждение от пенсионных фондов	223	254
Кассовые операции	91	76
Комиссии по валютному контролю	24	26
Прочие	88	213
	20 282	13 921

«Доход за предоставление доступа к электронной торговой площадке» представляет собой в основном комиссии, полученные электронной торговой площадкой РТС-Тендер, входящей в Группу.

8. Комиссионные расходы

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Агентские услуги	(1 497)	(292)
Операции с кредитными картами	(344)	(457)
Депозитарные услуги	(165)	(169)
Расчетное обслуживание	(72)	(123)
Расходы по субординированному кредиту от АСВ	(64)	(63)
Прочие	(90)	(42)
	(2 232)	(1 146)

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу линейки финансовых продуктов Банка. Рост расходов по этой статье в 2017 г. связан в основном с увеличением соответствующих комиссионных доходов.

В статье «Расходы по субординированному кредиту от АСВ учитываются процентные расходы Совкомбанка по привлеченному субординированному займу от АСВ на сумму 6 273 млн руб. (Прим. 30), поскольку этот субординированный займ не учитывается на балансе банка и процентные расходы, относящиеся к нему, стандарты МСФО не позволяют отразить в статье «Процентные расходы».

9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Дилинговые операции	(1 797)	11 134
Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами*	5 868	963
Курсовые разницы	(1 401)	(11 631)
	2 670	466

* С 1 января 2017 г. с целью повышения информативности отчетности Группа выделила «Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами» из статьи «Дилинговые операции». Для целей сопоставимости с данными за текущий период сравнительные данные за 2016 г. были также реклассифицированы.

«Дилинговые операции» представляют собой прибыль или убыток от валютных контрактов, заключенных через Московскую Биржу, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения соответствующих нормативных требований.

«Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами» представляют собой прибыль или убыток от долгосрочных сделок своп, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения соответствующих нормативных требований.

«Курсовые разницы» представляют собой прибыль или убыток от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

10. Прочие операционные доходы

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Доход от реструктуризации активов	1 089	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	176	128
Переоценка вложений в ассоциированные компании	106	–
Прибыль от операционной субаренды	29	14
Штрафы полученные	6	95
Выбытие основных средств	2	54
Результаты от объединения бизнеса	–	4 627
Прочие	317	222
	1 725	5 140

«Доход от реструктуризации активов» представляет собой денежные средства, полученные Группой в результате конвертации облигаций, выпущенных российским банком, проходящим санацию, в субординированную задолженность с той же номинальной стоимостью и сроком погашения в 2030 г.

«Переоценка вложений в ассоциированные компании» представляет собой переоценку инвестиции в акции АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк»), которые приобретены Группой в декабре 2017 г.

«Результаты от объединения бизнеса» за 2016 г., включают в себя доходы от выгодного приобретения и доходы от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения, полученные в результате участия Группы в финансовом оздоровлении АО АКБ «Экспресс-Волга», а также доход от выгодного приобретения КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО).

11. Резерв на обесценение кредитов

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Создание резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам (Прим. 19)	(3 662)	(3 677)
Создание резерва по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам (Прим. 19)	(776)	(1 010)
	(4 438)	(4 687)

12. Расходы на персонал

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(10 762)	(6 384)
Налоги и отчисления по заработной плате	(2 635)	(1 571)
	(13 397)	(7 955)

Рост статьи «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы» в 2017 г. связан с увеличением численности персонала в основном в розничном сегменте бизнеса (Прим. 5), а также ростом бонусов за выполнение ключевых показателей эффективности подразделений.

13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(2 354)	(969)
Аренда	(2 009)	(1 492)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(1 229)	(854)
Товарно-материальные ценности	(1 039)	(517)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 23)	(883)	(516)
Сопровождение программного обеспечения	(742)	(362)
Содержание и эксплуатация основных средств	(638)	(476)
Транспортные и командировочные расходы	(571)	(309)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(534)	(441)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(229)	(123)
Охрана	(202)	(175)
Страхование имущества	(138)	(51)
Прочие	(325)	(377)
	(10 893)	(6 662)

«Прочие общехозяйственные и административные расходы» за 2017 г. выше расходов за 2016 г. главным образом в связи с приобретением АО «Меткомбанк» в 4 квартале 2016 г., расширением розничной сети, увеличением численности персонала Группы, запуском новых розничных продуктов и модернизацией ИТ инфраструктуры банка, а также маркетинговых расходов на проект карточек рассрочки «Халва», начавшийся в марте 2017 г.

Рост расходов по статье «Реклама и маркетинг» с 969 млн руб. в 2016 г. до 2 354 млн руб. в 2017 г. связан с расширением розничной сети, а именно на рекламу открывшихся офисов, переносом фокуса рекламы с регионального на федеральный уровень, а также в связи с расходами на маркетинг карты рассрочки «Халва» в размере 997 млн руб.

Расходы по аренде помещений выросли в 2017 г. до 2 009 млн руб. с 1 492 млн руб. в 2016 г. в связи с расширением розничной сети банка с 2 211 отделений и мини-офисов на 31 декабря 2016 г. до 2 418 отделений и мини-офисов на 31 декабря 2017 г.

Профессиональные услуги и услуги по инкассации выросли в 2017 г. до 1 229 млн руб. по сравнению с 854 млн руб. в 2016 г. в связи с ростом розничной сети банка и существенным увеличением объема розничного бизнеса, в частности – количества клиентов, развитием новых сегментов розницы: авто- и ипотечного кредитования.

Расходы на товарно-материальные ценности представляют собой затраты, связанные с приобретением компьютеров и оргтехники, мебели, расходных материалов и прочих материальных ценностей стоимостью до 100 тыс. руб. индивидуально. Рост этих затрат в 2017 г. связан с расширением розничной сети банка, обновлением ИТ инфраструктуры Группы, а также в связи с инвестициями в развитие цифровой платформы Совкомбанка, обеспечивающей доступ 350 тысяч компаний, в основном малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей, к государственному и муниципальным закупкам.

14. Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Условные обязательства (Прим. 21)	137	(508)
Расходы по неконтрольной доле участия	(1 095)	–
Судебные разбирательства (Прим. 21)	(934)	(210)
Обесценение гудвилла (Прим. 41)	(250)	(229)
Активы, на которые обращено взыскание	(30)	(23)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	–	(325)
Прочие активы (Прим. 24)	(546)	(67)
	(2 718)	(1 362)

Расходы на создание резервов под условные обязательства относятся в основном к кредитному риску по портфелю банковских гарантий, выданных для обеспечения тендерных процедур и закупок для нужд государства. Размер внебалансовых обязательств по этим гарантиям на 31 декабря 2017 г. составил 84 844 млн руб., а на 31 декабря 2016 г.: 58 926 млн руб. (Прим. 34).

14. Прочее обесценение, резервы и расходы по неконтрольным долям участия (продолжение)

«Расходы по неконтрольной доле участия» представляют собой корректировку на доходы, которые приходятся на неконтролирующих акционеров ООО «Современный коммерческий инновационный банк», и которые отражены постатейно в Отчете о совокупном доходе. В 2016 г. расходы по неконтрольной доле участия отражены в составе статьи «Неконтрольные доли участия» (Прим. 43).

Рост статьи «Судебные разбирательства» связан в основном с созданием резерва в сумме 755 млн руб. по судебному иску, поданному кредиторами ОАО АКБ «Пробизнесбанк» («ПРББ») к конкурсному управляющему ПРББ, представителю Агентства по страхованию вкладов, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом (Прим. 35). Резерв полностью покрывает возможный отток денежных средств по этому иску из Банка в конкурсную массу ПРББ и при этом не учитывает возможное обратное получение денежных средств из конкурсной массы, поскольку Банк – также кредитор ПРББ.

15. Расход по налогу на прибыль

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(6 354)	(6 409)
Возникновение временных разниц (Прим. 32)	(734)	(1 634)
	(7 088)	(8 043)

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	195	(397)
Переоценка зданий	(8)	(16)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 32)	187	(413)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) в 2017 и 2016 гг. составляла 20%. В 2017 и 2016 гг. ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%. В 2017 и 2016 гг. ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям составила 9%. Ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

Сверка эффективной ставки налога

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	36 659	41 650
(Расход)/экономия по налогу на прибыль, рассчитанные по действующей налоговой ставке	(7 332)	(8 330)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	–	31
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(463)	(160)
Эффект прибыли по государственным ценным бумагам, облагаемой налогом по другим ставкам	425	248
Прочие	282	168
	(7 088)	(8 043)

16. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	24 695	6 787
Счета «ностро» в российских банках и других финансовых организациях	8 207	9 023
Наличные средства	5 988	5 458
Краткосрочные депозиты с банками стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	921	–
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	135	8
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	16	189
	39 962	21 465

Увеличение остатков на «Счетах в ЦБ РФ» до 24 695 млн руб. на 31 декабря 2017 г. по сравнению с 6 787 млн руб. на 31 декабря 2016 г. связано в основном с размещением средств для усреднения обязательных резервов в ЦБ РФ, а также в связи с ростом пассивной базы Группы.

«Наличные средства» относятся в основном к денежным средствам в кассах, банкоматах и терминалах самообслуживания Группы.

17. Средства, размещенные в банках

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	9 307	321
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	32	64
Итого средства, размещенные в банках	9 339	385
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(1)
Средства, размещенные в банках, нетто	9 338	384

«Срочные депозиты в банках» в 2017 г. в основном включали средства, размещенные в трех банках, в том числе, в Российском банке с государственным участием и в иностранном банке с кредитными рейтингами A1/A+/A (Moody's/S&P/Fitch) на общую сумму 7 168 млн руб.

18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	59 467	51 685
Облигации компаний с долей участия государства	43 269	28 368
Государственные и муниципальные облигации	27 863	7 111
Производные финансовые инструменты	9 240	3 610
Корпоративные акции	204	818
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и находящиеся в собственности Группы	140 043	91 592
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	106 363	96 536
Облигации компаний с долей участия государства	69 301	50 128
Государственные и муниципальные облигации	33 434	46 962
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	209 098	193 626
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 141	285 218

18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по отраслям на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена в таблице, приведенной ниже:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Государственные и муниципальные образования	61 297	18,0%	54 073	19,2%
Российские банки, в том числе с государственным участием	59 944	17,6%	55 223	19,6%
Транспорт и инфраструктура	46 464	13,7%	27 079	9,6%
Металлургия	39 157	11,5%	33 190	11,8%
Нефтехимия	26 005	7,7%	32 923	11,7%
Лизинг	20 739	6,1%	13 133	4,7%
Добыча полезных ископаемых	16 031	4,7%	13 616	4,8%
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	15 926	4,7%	9 654	3,4%
Промышленное производство	15 503	4,6%	7 151	2,5%
Строительство и проектирование	9 242	2,7%	4 936	1,8%
Телекоммуникации	8 660	2,6%	13 451	4,8%
Услуги	6 838	2,0%	8 800	3,1%
Химическая промышленность	5 893	1,7%	6 931	2,5%
Торговля	4 041	1,2%	1 196	0,4%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 784	1,1%	–	0,0%
Прочие	377	0,1%	252	0,1%
	339 901	100,00%	281 608	100,00%

В следующей таблице представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	85 953	83 919
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	184 003	179 677
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	51 533	11 954
Эмитентов без рейтинга	18 412	6 058
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	339 901	281 608

Группа вложила средства в облигации 17 эмитентов без рейтингов международных рейтинговых агентств (на 31 декабря 2016 г.: 9 эмитентов). 13 эмитентов представляли собой компании с государственным участием и министерств финансов РФ и субъектов РФ (на 31 декабря 2016 г.: 2 эмитента). Рыночная стоимость облигаций этих эмитентов составляла 16 231 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 8 360 млн руб.).

Рост портфеля корпоративных облигаций без рейтинга связан в основном с постепенным переходом крупнейших российских компаний, регионов и муниципалитетов на национальные рейтинги, выданные российскими кредитными рейтинговыми агентствами (Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством «АКРА» и Рейтинговым Агентством «Эксперт РА») и истечением договоров на получение кредитных рейтингов иностранных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2017 г. сроки погашения ценных бумаг находились в диапазоне: январь 2018 г. – август 2049 г. (на 31 декабря 2016 г.: январь 2017 г. – июнь 2043 г.).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,29% до 17,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2016 г.: от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 3,37% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения с государственным участием, составляла 6,21% (на 31 декабря 2016 г.: 7,73%) в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2018 г. – сентябрь 2032 г. (на 31 декабря 2016 г.: февраль 2017 г. – сентябрь 2032 г.), ставка купонного дохода варьировалась от 4,5% до 9,75% (на 31 декабря 2016 г.: от 4,22% до 13,25%).

Корпоративные еврооблигации рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками, заключая торговые сделки своп с использованием производных финансовых инструментов.

В ноябре 2016 г. для перевода плавающей процентной ставки в фиксированную Банк заключил три процентных свопа с двумя иностранными банками (с кредитными рейтингами A1/A+/A и A3/A-/A+ рейтинговых агентств Moody's/ S&P/ Fitch Ratings) и крупным российским банком с государственным участием на общую сумму базового актива 1,1 млрд долл. США до ноября 2023 г.

В июле 2017 г. для перевода плавающей процентной ставки в фиксированную Банк заключил пять сделок валютно-процентных свопов с двумя крупными российскими банками с государственным участием на общую сумму базового актива 1,17 млрд долл. США со сроками исполнения с января 2018 г. по май 2018 г.

В сентябре 2017 г. для перевода плавающей процентной ставки в фиксированную Банк заключил четыре процентных свопа с двумя иностранными банками (с кредитными рейтингами A1/A+/A и A3/A-/A+ рейтинговых агентств Moody's/ S&P/ Fitch Ratings) на общую сумму базового актива 590 млн долл. США. Из них две сделки на общую сумму 500 млн долл. США заключены сроком до сентября 2022 г., другие две сделки на 50 млн долл. США и на 40 млн долл. США заключены сроком до сентября 2027 г. и сентября 2032 г. соответственно.

В ноябре и декабре 2017 г. Банк заключил пять кредитных дефолтных свопов (CDS) с иностранным банком (с кредитными рейтингами A1/A+/A рейтинговых агентств Moody's/ S&P/ Fitch Ratings) на общую сумму базового актива 270 млн долл. США.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы представлены в следующей таблице.

	2017 г.			2016 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Процентные свопы – иностранные контракты	68 544	2 056	–	36 394	1 436	–
Процентные свопы – внутренние контракты	28 800	1 241	–	30 328	1 192	–
Валютно-процентные свопы – внутренние контракты	67 392	5 943	–	3 033	982	–
Кредитные дефолтные свопы – иностранные контракты	15 552	–	317	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	180 288	9 240	317	69 755	3 610	–

Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

19. Кредиты клиентам

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	56 706	21 475
Потребительские кредиты	47 653	54 613
Ипотечные кредиты	30 228	3 528
Кредитные карты	9 222	6 719
Итого кредиты физическим лицам	143 809	86 335
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты корпоративным клиентам	83 262	46 158
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	24 887	70 057
Корпоративные облигации	10 551	10 386
Облигации компаний с долей участия государства	5 933	26 587
Государственные и муниципальные облигации	4 298	2 212
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	2 530	4 412
Итого кредиты корпоративным клиентам	131 461	159 812
Итого кредиты клиентам	275 270	246 147
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(9 025)	(7 727)
Кредиты клиентам, нетто	266 245	238 420

На 31 декабря 2017 г. Группой были переклассифицированы кредиты под залог автомобилей:

	Портфель до переноса млн руб.	Сумма переклас- сификации млн руб.	Скорректи- рованная сумма млн руб.
Автокредиты	52 464	4 242	56 706
Потребительские кредиты	51 895	(4 242)	47 653

Рост портфеля автокредитов до 56 706 млн руб. на 31 декабря 2017 г. по сравнению с 21 475 млн руб. на 31 декабря 2016 г. связан с приобретением Группой экспертизы в автокредитовании вследствие покупки Банком в октябре 2016 г. банка «Меткомбанк», специализировавшегося на автокредитовании (Прим. 43).

Рост портфеля ипотечных кредитов до 30 228 млн руб. на 31 декабря 2017 г. по сравнению с 3 528 млн руб. на 31 декабря 2016 г. связан с приобретением портфеля ипотечных кредитов на сумму 16 млрд руб. у АО «Нордеа Банк» в январе 2017 г. и переходом в Банк специалистов по ипотечному кредитованию из «Нордеа Банк».

Рост портфеля корпоративных кредитов до 83 262 млн руб. на 31 декабря 2017 г. по сравнению с 46 158 млн руб. на 31 декабря 2016 г. связан с выдачей кредитов крупным клиентам, мажоритарный пакет акций которых принадлежит Российской Федерации.

Сокращение портфеля кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям с 70 057 млн руб. на 31 декабря 2016 г. до 24 887 млн руб. на 31 декабря 2017 г. связан с менее привлекательными для Банка рыночными ставками кредитования в этом сегменте в 2017 г.

На 31 декабря 2017 г. в состав кредитов клиентам входили облигации компаний с долей участия государства, государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, из которых облигации на сумму 3 516 млн руб. находились в залоге по сделкам «репо» с другими банками (на 31 декабря 2016 г.: государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, из которых облигации на сумму 19 688 млн руб. находились в залоге по сделкам «репо» с ЦБ РФ и 6 801 млн руб. в залоге по сделкам «репо» с другими банками) (Прим. 27).

На 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 61 485 млн руб., что соответствовало 22,3% общей величины кредитного портфеля (или 8,9% общих активов) Группы. На 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 39 383 млн руб., что соответствовало 16,0% общей величины кредитного портфеля (или 7,0% общих активов) Группы. На 31 декабря 2017 г. Группой был создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 399 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 266 млн руб.).

19. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации были выпущены российскими эмитентами, осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях:

	31 декабря 2017 г. млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	37 500	3 387
Лизинг	14 387	8 749
Транспорт и инфраструктура	8 505	6 201
Коммерческая недвижимость	7 328	5 378
Нефтехимия	6 446	4 800
Строительство	5 728	3 865
Энергетика	5 222	6 286
Услуги	2 706	1 953
Телекоммуникации	2 069	1 300
Промышленное производство	853	4 265
Металлургия	576	6 066
Химическая промышленность	143	–
Торговля	8	–
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	–	1 829
Прочие	2 342	2 465
	93 813	56 544

Группа заемщиков «Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты» состоит из семи компаний (на 31 декабря 2016 г.: из четырех компаний). Заемщикам, мажоритарный пакет акций которых находится в собственности Российской Федерации, на 31 декабря 2017 г. выданы кредиты на общую сумму 25 124 млн руб. (на 31 декабря 2016 г. крупнейшему заемщику этой группы выдан кредит 976 млн руб.).

Группа заемщиков, относящихся к отрасли «Лизинг», состоит из четырех компаний (на 31 декабря 2016 г.: двух компаний). Заемщикам, мажоритарный пакет акций которых находится в собственности Российской Федерации, на 31 декабря 2017 г. выданы кредиты на общую сумму 9 793 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 2 814 млн руб.).

В группу заемщиков, относящихся к отрасли «Лизинг», также входит связанная с Группой сторона – ООО «Соллерс-Финанс» (совместное предприятие с производителем автомобилей ООО «Соллерс», предоставляющее услуги лизинга автомобилей), которой выдан кредит 502 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 829 млн руб.).

Группа заемщиков, относящихся к отрасли «Транспорт и инфраструктура», состоит из четырех компаний (на 31 декабря 2016 г.: двух компаний). Заемщикам, мажоритарный пакет акций которых находится в собственности Российской Федерации, на 31 декабря 2017 г. выданы кредиты на общую сумму 4 650 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 2 800 млн руб.).

Группа заемщиков, входящих в отрасль «Коммерческая недвижимость», состоит из 12 компаний (на 31 декабря 2016 г.: восемь компаний). Все кредиты этой группы заемщиков обеспечены коммерческой недвижимостью, находящейся в основном в центре Москвы, введенной в эксплуатацию и сдаваемой в аренду. Соотношение балансовой стоимости кредита к стоимости недвижимости, находящейся в залоге у Банка не превышает 60%. Крупнейшей группе связанных между собой заемщиков на 31 декабря 2017 г. выданы кредиты на общую сумму 5 834 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 3 378 млн руб.). Крупнейшая группа связанных между собой заемщиков обслуживается в Банке 11 лет, реструктуризаций кредита, просрочек в его обслуживании за этот период не было.

Группа заемщиков «Нефтехимия» состоит из двух компаний (на 31 декабря 2016 г.: одной компании). Заемщикам, мажоритарный акционер которых – Российская Федерация, на 31 декабря 2017 г. выданы кредиты на общую сумму 6 446 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 800 млн руб.).

Группа заемщиков «Строительство» состоит из четырех компаний (на 31 декабря 2016 г.: из одной компании), занимающихся строительством бюджетной жилой недвижимости в Москве и Московской области. Крупнейшему заемщику на 31 декабря 2017 г. выдан кредит 4 032 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 2 200 млн руб.).

19. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены ниже:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам, государствен- ные, муници- пальные и корпоратив- ные облигации	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Потреби- тельское кредитование	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муници- пальным образованиям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
На 1 января 2017 г.	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	–	(7 727)
Восстановление/ (создание) за год	(623)	(389)	(1 178)	(926)	236	(586)	(972)	(4 438)
Возврат ранее списанных сумм	–	–	(1 479)	(278)	–	(60)	–	(1 817)
Кредиты, списанные как безнадежные	253	348	3 141	952	–	303	(40)	4 957
На 31 декабря 2017 г.	(1 513)	(230)	(4 364)	(1 081)	(125)	(700)	(1 012)	(9 025)
Обесценение на индивидуальной основе	(698)	–	–	–	–	–	–	(698)
Обесценение на коллективной основе	(815)	(230)	(4 364)	(1 081)	(125)	(700)	(1 012)	(8 327)
	(1 513)	(230)	(4 364)	(1 081)	(125)	(700)	(1 012)	(9 025)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3 010	–	–	–	–	–	–	3 010
	Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муници- пальные, кор- поративные и компаний с долей участия государства)	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Потреби- тельское кредитование	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муници- пальным образованиям	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
На 1 января 2016 г.	(496)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	–	(9 929)
Восстановление/ (создание) за год	(801)	(87)	(2 889)	(721)	(122)	(136)	69	(4 687)
Возврат ранее списанных сумм	–	(42)	–	–	–	–	(69)	(111)
Кредиты, списанные как безнадежные	154	–	5 721	1 039	–	86	–	7 000
На 31 декабря 2016 г.	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	–	(7 727)
Обесценение на индивидуальной основе	(209)	–	–	–	–	–	–	(209)
Обесценение на коллективной основе	(934)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	–	(7 518)
	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	–	(7 727)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 043	–	–	–	–	–	–	1 043

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 90 млн руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.: 30 млн руб.).

19. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муници- пальные, кор- поративные и компаний с долей участия государства)</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	6 790	596	–	–	–	29 528	–	36 914
Транспортные средства	496	125	–	–	–	–	55 694	56 315
Товары и материалы	2 423	28	–	–	–	–	–	2 451
Ценные бумаги и долевые инвестиции	7 657	113	–	–	–	–	–	7 770
Прочее обеспечение	1 168	–	–	–	–	–	–	1 168
Без обеспечения	83 999	1 437	43 289	8 141	24 761	–	–	161 627
Итого кредиты клиентам	102 533	2 299	43 289	8 141	24 761	29 528	55 694	266 245

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам и облигации (гос. и муници- пальные, кор- поративные и компаний с долей участия государства)</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	5 689	1 381	406	–	–	3 168	12	10 656
Транспортные средства	1 722	321	4 265	–	–	–	21 158	27 466
Товары и материалы	2 403	141	526	–	–	–	–	3 070
Ценные бумаги и долевые инвестиции	2 720	182	–	–	–	–	–	2 902
Прочее обеспечение	980	899	3	–	–	–	31	1 913
Без обеспечения	70 686	1 299	44 565	5 890	69 696	3	274	192 413
Итого кредиты клиентам	84 200	4 223	49 765	5 890	69 696	3 171	21 475	238 420

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлено распределение кредитов корпоративным клиентам по долгосрочному рейтингу, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае, если у клиента отсутствует собственный рейтинг, то в расчете используется рейтинг материнской компании.

	31 декабря 2017 г. млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
Кредиты корпоративным клиентам		
Клиентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	8 417	11 250
Клиентов с рейтингом от BB+ до BB-	43 991	11 403
Клиентов с рейтингом от B+ до B-	4 602	6 829
Клиентов без рейтинга	26 252	16 676
Итого кредиты корпоративным клиентам	83 262	46 158

19. Кредиты клиентам (продолжение)

Рост портфеля кредитов компаниям с кредитным рейтингом от BB+ до BB- связан в основном с ростом портфеля кредитов заемщикам, мажоритарный пакет акций которых находится в собственности Российской Федерации.

Рост кредитов клиентам без рейтинга международных агентств в основном связан с ростом портфеля кредитов компаниям секторов «Нефтехимия» и «Коммерческая недвижимость» (см. Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям выше), а так же с постепенным переходом крупнейших российских компаний, регионов и муниципалитетов на национальные рейтинги, выданные двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами (Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством «АКРА» и Рейтинговым Агентством «Эксперт РА») и истечением договоров на получение кредитного рейтинга с иностранными рейтинговыми агентствами.

В таблице ниже представлено распределение корпоративных облигаций по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	31 декабря 2017 г. млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.
Корпоративные облигации		
Эмитентов с рейтингом от BBV+ до BBV-	–	558
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	4 092	5 366
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	2 427	1 829
Эмитентов без рейтинга	4 032	2 633
Итого корпоративные облигации	10 551	10 386

Рост портфеля кредитов корпоративным клиентам без рейтинга и корпоративных облигаций без рейтинга связаны в основном с постепенным переходом крупнейших российских компаний, регионов и муниципалитетов на национальные рейтинги, выданные российскими кредитными рейтинговыми агентствами (Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством «АКРА» и Рейтинговым Агентством «Эксперт РА») и истечением договоров на получение кредитного рейтинга с иностранными рейтинговыми агентствами.

20. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции Группы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми инструментами российских кредитных организации, а также российских и иностранных компаний:

	31 декабря 2017 г. млн руб.	31 декабря 2016 г. млн руб.	Доля участия в капитале организации 31 декабря 2017 г. %	Доля участия в капитале организации 31 декабря 2016 г. %
Кредитные организации	3 074	4 888	15,54%	19,54%
Компании				
Инвестиции в акции	111	1 111	От 3,70% до 6,79%	От 3,70% до 10,00%
Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования	750	1 087	От 4,41% до 25,00%	От 5,00% до 24,70%
Итого	3 935	7 086		

Инвестиции в Кредитные организации представляют собой инвестиции в акции Росевробанка и в акции REG Holding Limited, которому принадлежит 64,7% Росевробанка (на 31 декабря 2016 г.: 73,8%).

В 2017 г., после закрытия сделок по приобретению акций Росевробанка, доля прямого участия Группы в Росевробанке увеличилась до 24,3%. На 31 декабря 2017 г. инвестиция в Росевробанк балансовой стоимостью 7 445 млн руб. отражена в составе вложений в ассоциированные компании, поскольку Группа оказывает существенное влияние на Росевробанк (Прим. 43).

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

При переводе инвестиции в Росевробанк из статьи «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Инвестиции в ассоциированные компании» переоценка, отраженная в капитале в статье «Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в сумме 1 767 млн руб. (без учета налога в сумме (353) млн руб.), переклассифицирована в статью «Чистая прибыль по активам, имеющимся в наличии для продажи» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

21. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах

Ниже представлено изменение резервов по прочим активам и резервов на судебные и условные обязательства:

	<i>Прочие активы (Прим. 24)</i>	<i>Резерв на судебные разбира- тельства (Прим. 31)</i>	<i>Резервы по условным обяза- тельствам (Прим. 34)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	65	23	202	290
Создание резерва (Прим. 14)	67	210	508	785
Списание	(30)	–	–	(30)
Погашение обязательств	–	(99)	–	(99)
На 31 декабря 2016 г.	102	134	710	946
Создание резерва (Прим. 14)	546	934	(137)	1 343
Списание	(106)	–	–	(106)
Погашение обязательств	–	(25)	–	(25)
На 31 декабря 2017 г.	542	1 043	573	2 158

22. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь, как правило, сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 23), а оставшаяся часть недвижимости (переданная в аренду) относится к инвестиционной собственности.

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2016 г. млн руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	288	77
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Прим. 23)	339	(6)
Перевод в категорию активы для продажи	(425)	–
Выбытие	(65)	–
Объединение бизнеса	–	218
Переоценка	(79)	(1)
Справедливая стоимость на конец года	58	288

Инвестиционная собственность, относящаяся к статье «Объединение бизнеса» на сумму 218 млн руб. на 31 декабря 2016 г. представляет собой офисные помещения в Московском международном деловом центре «Москва-Сити». Группа получила эти помещения в результате приобретения КБ «Гаранти Банк-Москва» (АО) в октябре 2016 г.

23. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2017 г.	1 092	28	209	1 030	134	392	–	3 682	6 567
Влияние объединения бизнеса	–	–	–	–	–	–	–	514	514
Поступления	19	–	125	237	44	66	30	189	710
Выбытия	(16)	(9)	(17)	(6)	(13)	(39)	–	(224)	(324)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 22)	(339)	–	–	–	–	–	–	–	(339)
Переоценка	46	–	–	–	–	–	–	–	46
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(84)	–	–	–	–	–	–	–	(84)
На 31 декабря 2017 г.	718	19	317	1 261	165	419	30	4 161	7 090
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2017 г.	–	(4)	(80)	(639)	(31)	(225)	–	(625)	(1 604)
Начисленная амортизация	(87)	(8)	(80)	(133)	(31)	(66)	–	(478)	(883)
Выбытия	3	–	10	8	6	11	–	217	255
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	84	–	–	–	–	–	–	–	84
Обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 г.	–	(12)	(150)	(764)	(56)	(280)	–	(886)	(2 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	718	7	167	497	109	139	30	3 275	4 942
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 092	24	129	391	103	167	–	3 057	4 963

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость								
На 1 января 2016 г.	553	7	381	853	77	392	1 869	4 132
Влияние объединения бизнеса	519	21	55	–	7	35	1 699	2 336
Деконсолидация	–	–	–	–	–	–	–	–
Поступления	16	–	37	289	68	48	125	583
Выбытия	(5)	–	(264)	(112)	(18)	(83)	(11)	(493)
Перевод из категории «инвестиционная собственность» (Прим. 22)	6	–	–	–	–	–	–	6
Переоценка	14	–	–	–	–	–	–	14
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(11)	–	–	–	–	–	–	(11)
На 31 декабря 2016 г.	1 092	28	209	1 030	134	392	3 682	6 567
Амортизация и обесценение								
На 1 января 2016 г.	–	(2)	(248)	(654)	(28)	(240)	(334)	(1 506)
Начисленная амортизация	(11)	(2)	(37)	(94)	(17)	(61)	(294)	(516)
Деконсолидация	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия	–	–	205	109	14	76	3	407
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	11	–	–	–	–	–	–	11
Обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2016 г.	–	(4)	(80)	(639)	(31)	(225)	(625)	(1 604)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 092	24	129	391	103	167	3 057	4 963
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	553	5	133	199	49	152	1 535	2 626

23. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2017 г. Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 1 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2016 г.: положительный результат переоценки 9 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 45 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2016 г.: положительный результат переоценки 5 млн руб.).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. составила бы 711 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 131 млн руб.).

24. Прочие активы

	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2016 г. млн руб.</i>
Предоплата поставщикам	1 239	622
Текущие активы по налогу на прибыль	1 153	1 081
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	216	44
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	204	129
Активы, на которые обращено взыскание	194	34
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	56	16
НДС к возмещению по лизинговым операциям	26	10
Расчеты с персоналом	1	32
Прочие	14	6
	3 103	1 974
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 21)	(542)	(102)
	2 561	1 872

Статья «Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» относится к расчетам за проданные, но не оплаченные контрагентом ценные бумаги.

Статья «Активы, на которые обращено взыскание» относится к активам, находящимся в залоге у Группы в основном по авто- и ипотечным кредитам. Рост этой статьи в 2017 г. в основном связан с ростом залогового розничного кредитования.

Статья «Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» относится к задолженности клиентов банка, в основном компаний малого и среднего бизнеса, за расчетно-кассовые услуги. Рост этой статьи в 2017 г. связан с увеличением объема оказываемых услуг.

25. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2016 г. млн руб.</i>
Физические лица		
Срочные депозиты	281 762	229 574
Текущие счета и депозиты до востребования	20 879	7 045
Юридические лица		
Срочные депозиты	28 155	17 111
Текущие счета и депозиты до востребования	28 118	22 638
Обязательства по договорам «репо»	–	99
	358 914	276 467

25. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Банка на 31 декабря 2017 и 2016 гг., равнялась 30 497 млн руб. и 17 997 млн руб. Эти суммы соответствовали 8,5% и 6,5% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

Согласно российскому законодательству Группа обязана выдать сумму вклада физического лица, размещенного на срочном депозите, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты к выплате по вкладу начисляются в соответствии с размером процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

26. Средства ЦБ РФ

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Договоры «репо»	–	42 292
Кредиты, обеспеченные активами	–	326
	–	42 618

В 2017 г. Группа закрыла все сделки «репо» с ЦБ РФ в связи с рыночной конъюнктурой.

27. Депозиты и счета банков

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
«Репо» с другими банками	180 056	141 654
Депозиты	11 822	1 835
Счета типа «лоро»	2 257	1 707
	194 135	145 196

На 31 декабря 2017 г. у Группы 3 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2016 г. 4 контрагента). На 31 декабря 2017 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 146 287 млн руб. или 75,4% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2016 г.: 135 752 млн руб. или 93,5% общей суммы депозитов и счетов банков).

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ и с другими банками:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	«РЕПО» с ЦБ РФ млн руб.	«РЕПО» с другими банками млн руб.	«РЕПО» с ЦБ РФ млн руб.	«РЕПО» с другими банками млн руб.
Финансовые инструменты, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	106 363	2 621	93 915
Государственные и муниципальные облигации	–	33 434	23 942	23 020
Облигации государственных компаний	–	69 301	4 843	45 285
Итого балансовая стоимость	–	209 098	31 406	162 220
Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам «репо»				
Корпоративные облигации	–	–	–	2 304
Государственные и муниципальные облигации	–	3 271	789	955
Облигации государственных компаний	–	245	18 899	3 542
Итого балансовая стоимость	–	3 516	19 688	6 801
Соответствующие обязательства	–	180 056	42 292	141 654

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Облигации	14 394	7 178
Векселя	1 291	1 596
Сберегательные сертификаты	59	–
	15 744	8 774

На 31 декабря 2017 г. у Группы находились в обращении четыре выпуска облигаций:

- ▶ совокупной номинальной стоимостью 169 млн руб. со сроком погашения в феврале 2019 г.;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 10 млн руб. со сроком погашения в июне 2021 г.;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 4 158 млн руб. со сроком погашения в июле 2021 г.;
- ▶ совокупной номинальной стоимостью 10 046 млн руб. со сроком погашения в ноябре 2027 г.

На 31 декабря 2017 г. по облигациям, выпущенным Группой, начисляются проценты по ставкам от 8% до 9,5% годовых.

29. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. в результате проведенного открытого конкурса АСВ выбрало Совкомбанк в качестве инвестора для финансового оздоровления ЭВБ.

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г., предназначенный для осуществления Совкомбанком мер по предупреждению банкротства ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления ЭВБ, утвержденным решением Совета директоров Банка России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 31 декабря 2017 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 270 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 49 003 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2017 г. Совкомбанк вернул АСВ часть кредита, предоставленного на финансовое оздоровление ЭВБ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства в отношении ПРББ (материнский банк для ЭВБ), ПРББ частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 39, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 14 920 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 15 206 млн руб.).

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Кредит АСВ	14 920	15 206
Прочие заемные средства	461	485
	15 381	15 691

30. Субординированная задолженность**Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных займов от АСВ**

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г.» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Совет директоров АСВ был одобрил перечень банков, отобранных для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 273 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

30. Субординированная задолженность (продолжение)

Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных займов от АСВ (продолжение)

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Банка.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 39 классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка, а отражен на внебалансовых счетах в сумме 6 273 млн руб.

Субординированный кредит Sovco Capital Partners N.V.

В марте 2017 г. Совкомбанк и Sovco Capital Partners N.V. пересмотрели соглашение о субординированном бессрочном кредите и, в связи со значительными изменениями условий, он больше не соответствует критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». После пересмотра соглашения Группа классифицировала субординированный кредит на сумму 94,5 млн долл. США (в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2016 г.: 5 770 млн руб.) в состав обязательств. Кроме того, 28 марта 2017 г. Банк получил транш в рамках субординированного бессрочного кредита от Sovco Capital Partners N.V. в размере 22,8 млн долл. США (в рублевом эквиваленте на 28 марта 2017 г.: 1 302 млн руб.). На 31 декабря 2017 г. общая сумма основного долга по бессрочному субординированному кредиту составила 117,3 млн долл. США или 6 757 млн руб., начисленные проценты составили 0,7 млн долл. США или 42 млн руб. Общая сумма задолженности по бессрочному субординированному кредиту на 31 декабря 2017 г. составила 118 млн долл. США или 6 799 млн руб.

В соответствии с соглашением о предоставлении субординированного кредита, подписанного с Sovco Capital Partners N.V., поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

Вид	Основная сумма, тыс. в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Бессрочный субординированный кредит	117 300	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	9,00%	21 марта 2017 г.	–	6 799	–
Бессрочный субординированный кредит	94 470	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	10,00%	11 июля 2016 г.	–	–	5 770
Субординированная задолженность	470 000	Рубль	Sovco Capital Partners N.V.	14,85%	18 октября 2016 г.	25 октября 2017 г.	–	473
Субординированная задолженность	1 000 000	Рубль	Sovco Capital Partners N.V.	15,00%	18 октября 2016 г.	11 апреля 2017 г.	–	1 011
							6 799	7 254

31. Прочие обязательства

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Обязательства перед персоналом	2 425	1 624
Доходы будущих периодов	1 835	1 523
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 21)	1 043	134
Кредиторская задолженность перед поставщиками	834	588
Резервы по условным обязательствам (Прим. 34)	573	710
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	343	234
Производные финансовые обязательства (Прим. 18)	317	–
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	150	204
НДС к уплате	52	28
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль	19	600
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	11	3
Прочие	262	149
	7 864	5 797

Рост обязательств перед персоналом на 31 декабря 2017 г. связан в основном с начислением премий сотрудникам по результатам работы Группы в 2017 г. на сумму 2 007 млн руб.

31. Прочие обязательства (продолжение)

Доходы будущих периодов относятся к комиссиям за выдачу гарантий и корпоративных кредитов и амортизируются (признаются в составе процентных доходов) в течение срока жизни гарантии или кредита.

Рост статьи «Резерв на судебные разбирательства» на 31 декабря 2017 г. связан в основном с созданием резерва 755 млн руб. по судебному иску, поданному кредиторами ПРББ в отношении ряда транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом (Прим. 35).

Статья «Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, отраженных в бухгалтерском учете после отчетной даты, но относящиеся к 2017 г.

К статье «Резервы по условным обязательствам» в основном относятся резервы по гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» на сумму 382 млн руб. и резервов по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства на сумму 191 млн руб.

Рост начислений по обязательному страхованию депозитов на 31 декабря 2017 г. связан с пропорциональным увеличением депозитного портфеля физических лиц.

Расчеты по конверсионным операциям с валютой представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

32. Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				2017 г.	
	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса		Выбыло при исключении из консолидации
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу										
Прочие активы	80	156	–	94	330	(162)	–	–	–	168
Текущие счета и депозиты клиентов	32	30	–	1	63	(23)	–	–	–	40
Прочие обязательства	232	(121)	–	18	129	831	–	–	–	960
Актив по налоговому убытку, перенесенному на будущее	4 038	(5 238)	–	1 200	–	–	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	4 382	(5 173)	–	1 313	522	646	–	–	–	1 168
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Финансовые инструменты, имеющие в наличии для продажи	(6 429)	4 917	–	(1 035)	(2 547)	(340)	–	65	–	(2 822)
Кредиты клиентам	–	–	(397)	–	(397)	–	195	–	–	(202)
Основные средства и нематериальные активы	(315)	(308)	–	89	(534)	(805)	–	–	–	(1 339)
Денежные средства и их эквиваленты	(348)	339	(16)	7	(18)	(223)	(8)	62	–	(187)
Средства, размещенные в банках	(48)	(67)	–	–	(115)	(34)	–	–	–	(149)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	(1 322)	–	57	(1 266)	23	–	–	–	(1 243)
Отложенное налоговое обязательство	10	(20)	–	–	(10)	(1)	–	–	–	(11)
Отложенный налоговый актив	(7 131)	3 539	(413)	(882)	(4 887)	(1 380)	187	127	–	(5 953)
Отложенное налоговое обязательство	2	494	–	–	496	(37)	–	–	–	459
Отложенное налоговое обязательство	(2 751)	(2 128)	(413)	431	(4 861)	(697)	187	127	–	(5 244)

33. Капитал

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. размер уставного капитала Группы составлял 1 716 млн руб.

26 октября 2017 г. Sovco Capital Partners N.V. вложил в дополнительный капитал Совкомбанка в форме безвозмездного финансирования 470 млн руб.

На 31 декабря 2017 г. и 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 17 155 942 700 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

В 2016 г. Группа уменьшила уставной капитал за счет погашения выкупленных в 2014 г. у SovCo Capital Partners N.V. 1 904 098 073 акций (9,99% от общего числа акций) номинальной стоимостью 190 млн руб.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вклада акционеров в российских рублях. При этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за 2017 г., составила 3 053 млн руб. (за 2016 г.: 4 355 млн руб.), а сумма процентов по бессрочному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за 2017 г., составила 458 млн руб. (за 2016 г.: 258 млн руб.).

34. Договорные обязательства

При заключении кредитных договоров у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами в основном в связи с закупками для государственных нужд. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

<i>Сумма согласно договору</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2016 г. млн руб.</i>
Банковские гарантии	112 686	71 812
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	152 412	51 238
	265 098	123 050
Резервы по условным обязательствам (Прим. 21)	(573)	(710)

На 31 декабря 2017 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены 160 тысяч действующих гарантий, выданных Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» на общую сумму 84 844 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 118 тысяч действующих гарантий на общую сумму 58 926 млн руб.).

На 31 декабря 2017 г. общее количество выданных действующих гарантий составляло 163 тысячи (на 31 декабря 2016 г.: 121 тысяча гарантий).

На 31 декабря 2017 г. общая сумма неиспользованных лимитов по предоставлению банковских гарантий составила 27 073 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 18 157 млн руб.).

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В июле 2014 г. Группа продала третьей стороне офисное здание, занимаемое Банком и расположенное по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1. Одновременно с этим Банк заключил с новым собственником долгосрочный договор аренды помещения, действующий до сентября 2024 г. Согласно договора аренды Совкомбанк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с июля 2018 г. Стоимость аренды помещения до июля 2018 г. представляет собой условное обязательство по операционной аренде помещений.

34. Договорные обязательства (продолжение)

Стоимость аренды помещений по договорам аренды представляет собой условное обязательство по операционной аренде помещений и на 31 декабря 2017 и 2016 гг. составляет:

<i>Обязательства по операционной аренде</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>	<i>2016 г. млн руб.</i>
До 1 года	193	291
От 1 года до 5 лет	111	186
	304	477

35. Условные обязательства

Условные обязательства

В сентябре 2017 г. Группа заключила опционный договор на приобретение ценных бумаг, в соответствии с которым при невыполнении определенных условий Группа должна будет заплатить 1 500 млн руб. без получения встречного возмещения. По мнению руководства Группы, невыполнение данных условий возможно, но маловероятно.

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 г. Банк России отозвал банковскую лицензию АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления ЭВБ. В сентябре 2015 г. АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 г. Арбитражный суд г. Москвы признал ПРББ банкротом.

В октябре 2017 г. группа миноритарных кредиторов ПРББ оспорила в суде первой инстанции включение ЭВБ в список кредиторов ПРББ. АСВ и ЭВБ не согласились с этим решением суда и обратились в суд с апелляциями. В декабре 2017 г. на основании апелляций суд второй инстанции отменил решение суда первой инстанции и вынес постановление об отказе в удовлетворении требований миноритарных кредиторов. Миноритарные кредиторы оспорили решение суда второй инстанции в суде третьей инстанции, который в марте 2018 г. оставил в силе решение суда второй инстанции в силе. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В декабре 2017 г. миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде действия конкурсного управляющего ПРББ, представителя АСВ, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом. В декабре 2017 г. Группа оценила риск оттока денежных средств из ЭВБ как средний и сформировала резерв в сумме 755 млн руб. по этому судебному иску. Резерв полностью покрывает возможный отток денежных средств по этому иску из Банка в конкурсную массу ПРББ и при этом не учитывает возможное обратное получение денежных средств из конкурсной массы (Прим. 21). Руководство Группы считает, что сформированные резервы под судебные разбирательства полностью покрывают все возможные риски и судебные расходы.

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном Агентством по страхованию вкладов, Совкомбанк стал победителем торгов по продаже акций банка «Пойдем!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем были распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 г. Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка «Пойдем!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 г. миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде продажу Агентством по страхованию вкладов акций банка «Пойдем!» Совкомбанку в ноябре 2016 г. Суд, состоявшийся в декабре 2017 г. оставил в силе результаты аукциона. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В феврале 2018 г. миноритарные кредиторы ПРББ подали в суд заявление о признании недействительными нескольких сделок по возврату ПРББ в ЭВБ межбанковских кредитов на сумму 46 млрд руб. (далее – «Сделки»). Миноритарные кредиторы просят суд признать возврат ПРББ межбанковских кредитов недействительным и взыскать с ЭВБ 46 млрд руб. в конкурсную массу ПРББ. По мнению миноритарных кредиторов Сделки привели к преимущественному удовлетворению прав ЭВБ поскольку заключены между сторонами незадолго до банкротства ПРББ. В случае удовлетворения судом иска миноритарных кредиторов, права требования ЭВБ к ПРББ вырастут на ту же сумму.

По мнению Руководства, Группа не понесет оттока экономических ресурсов, поскольку обстоятельства, изложенные в исковом заявлении миноритарных кредиторов, противоречат фактическим обстоятельствам событий 2015 г. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

35. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, существует неопределенность относительно порядка применения этих новых правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами в отношении деятельности Группы, в том числе банковской деятельности или операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что по состоянию на 1 января 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2017 г. Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

С 1 января 2015 г. российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Данные изменения в целом сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения новых правил, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

36. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении существенных рисков на ранних этапах и их минимизации.

36. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски посредством комбинации эффективных инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

Наблюдательный совет Группы отвечает за создание системы управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, утверждает политику и процедуры управления рисками, а также лимиты риска в отношении крупных контрагентов.

Правление Группы отвечает за применение системы управления рисками и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита регулярно проводит проверку соблюдения политики по управлению рисками.

Финансовые риски, такие как кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются Кредитными комитетами и Комитетом по управлению ликвидностью (КУЛ).

Основные виды рисков, которым подвержена Группа:

- ▶ рыночный риск (включающий процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения);
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности и финансирования;
- ▶ операционный риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что неблагоприятные изменения на рынке (включая изменения и повышенную волатильность процентных ставок, ожидаемый уровень инфляции, кредитные спреды, котировки акций и облигаций, курсы валют, цены на недвижимость и сырьевые товары, а также иные инструменты) приведут к снижению прибыли и/или чистой стоимости активов Группы.

Группа подвержена влиянию ряда рыночных рисков, основными из которых являются риск изменения процентной ставки, валютный риск и риск досрочного погашения.

Группа управляет рыночным риском в рамках утвержденной правлением методики, используя ряд показателей для оценки соответствия рисков, принятых на себя Группой, одобренному уровню рисков и потенциальным рыночным условиям. Все существенные значения рыночного риска регулярно доводятся членами высшего руководства до сведения соответствующих комитетов, осуществляющих контрольно-надзорные функции.

Для управления риском по неторговым операциям соответствующие активы и обязательства принимаются к зачету друг против друга, а оставшийся риск покрывается валютными свопами. Риск, возникающий вследствие превышения маржи по межбанковским ставкам над ставками Центрального банка, отслеживается и контролируется в рамках управления риском по неторговым операциям с помощью надлежащего хеджирования.

36. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2017 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2016 г.
Рубли	100	403	(6 048)	(3 093)
Доллары США	100	69	(626)	(1 716)
Евро	100	144	–	(13)

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2017 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2016 г.
Рубли	100	(403)	6 048	3 093
Доллары США	100	(69)	626	1 716
Евро	100	(144)	–	13

Для уменьшения процентного риска Банк заключает долгосрочные процентные свопы с российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Прим. 18).

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, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от чистых активов, приходящихся на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую Биржу.

36. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины чистых активов, приходящихся на акционеров, к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
	Прибыль или убыток, млн руб.	Прибыль или убыток, млн руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12)	1 309
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	12	(1 309)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(14)	(3)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	14	3

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2017 г.:

	Рубли млн руб.	Доллары США млн руб.	Евро млн руб.	Прочие млн руб.	Итого млн руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 985	544	5 397	36	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 975	–	–	–	2 975
Средства, размещенные в банках	32	5 162	4 144	–	9 338
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- находящиеся в собственности Группы	100 270	38 550	–	1 223	140 043
- обремененные залогом по договорам «репо»	79 583	129 265	–	250	209 098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 935	–	–	–	3 935
Кредиты клиентам	233 230	25 255	7 760	–	266 245
Инвестиции в ассоциированные компании	8 224	–	–	–	8 224
Активы для продажи	425	–	–	–	425
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	506	–	–	–	506
Инвестиционная собственность	58	–	–	–	58
Основные средства и нематериальные активы	4 942	–	–	–	4 942
Гудвилл	728	–	–	–	728
Отложенный налоговый актив	459	–	–	–	459
Прочие активы	2 560	1	–	–	2 561
Итого активы	471 912	198 777	17 301	1 509	689 499
Обязательства					
Депозиты и счета банков	110 440	83 695	–	–	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	345 346	9 454	4 109	5	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 608	70	66	–	15 744
Прочие заемные средства	14 920	461	–	–	15 381
Субординированная задолженность	–	6 799	–	–	6 799
Отложенное налоговое обязательство	5 244	–	–	–	5 244
Прочие обязательства	7 523	341	–	–	7 864
Итого обязательства	499 081	100 820	4 175	5	604 081
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2017 г.	(27 169)	97 957	13 126	1 504	85 418
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2017 г.	112 461	(98 017)	(13 195)	(1 249)	–
Нетто-позиция на 31 декабря 2017 г.	85 292	(60)	(69)	255	85 418
Обязательства кредитного характера	249 041	15 241	816	–	265 098

36. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 095	1 932	5 413	25	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 017	–	–	–	3 017
Средства, размещенные в банках	64	–	320	–	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- находящиеся в собственности Группы	43 882	46 124	341	1 245	91 592
- обремененные залогом по договорам «репо»	70 901	122 725	–	–	193 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	–	–	–	7 086
Кредиты клиентам	223 462	14 957	1	–	238 420
Инвестиции в ассоциированные компании	802	–	–	–	802
Активы для продажи	134	–	–	–	134
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	456	–	–	–	456
Инвестиционная собственность	288	–	–	–	288
Основные средства и нематериальные активы	4 963	–	–	–	4 963
Гудвилл	728	–	–	–	728
Отложенный налоговый актив	496	–	–	–	496
Прочие активы	1 870	–	–	2	1 872
Итого активы	372 244	185 738	6 075	1 272	565 329
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	326	42 292	–	–	42 618
Депозиты и счета банков	63 551	81 628	17	–	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	262 167	9 472	4 826	2	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 471	142	161	–	8 774
Прочие заемные средства	15 206	485	–	–	15 691
Субординированная задолженность	1 484	–	–	–	1 484
Отложенное налоговое обязательство	4 861	–	–	–	4 861
Неконтрольные доли участия	525	–	–	–	525
Прочие обязательства	5 791	6	–	–	5 797
Итого обязательства	362 382	134 025	5 004	2	501 413
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 г.	9 862	51 713	1 071	1 270	63 916
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 г.	47 453	(45 169)	(1 085)	(1 199)	–
Бессрочные субординированные кредиты полученные	–	5 770	–	–	5 770
Нетто-позиция на 31 декабря 2016 г.	57 315	774	(14)	71	58 146
Обязательства кредитного характера	111 372	11 642	36	–	123 050

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Группа оценивает риск досрочного погашения в отношении потребительских кредитов. В 2017 г. такие кредиты досрочно погашены на общую сумму 41 064 млн руб. или 84,48% от ожидаемых платежей (в 2016 г.: 9 097 млн руб. или 23,11%). Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

36. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск неисполнения обязательств (как балансовых, так и внебалансовых) сторонами, с которыми Группа имеет договорные отношения. Ухудшение кредитного качества или негативные изменения в поведении заемщиков и контрагентов Группы могут снизить стоимость активов и привести к потерям Группы в виде роста списаний и резервов на обесценение.

Деятельность Группы тесно связана с макроэкономическими показателями и иными факторами, включающими, помимо прочего, изменения экономического роста в Российской Федерации, изменения потребления, чрезмерную долговую нагрузку населения, рост безработицы и повышение процентных ставок. Все эти факторы могут повлиять на рост рисков Группы. Существует вероятность дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации.

Группа предпринимает ряд мер по снижению кредитного риска, в частности:

- ▶ разрабатывает взвешенные политики по управлению рисками, а также устанавливает лимиты риска с учетом циклического изменения макроэкономической ситуации;
- ▶ однозначно определяет уровень полномочий (включая независимо устанавливаемые и контролируемые кредитные лимиты для контрагентов, доступ к эффективным скоринговым моделям, кредитные политики и т.д.);
- ▶ использует надежные кредитные процессы и методы контроля риска; и
- ▶ имеет в своей структуре постоянно функционирующие комитеты, обеспечивающие выявление, анализ и управление рисками, а также создание достаточных резервов под обесценение проблемных и обесцененных кредитов (с учетом всей имеющейся у Группы информации о текущих и ожидаемых изменениях рынка, а также с учетом риска рефинансирования).

Кредитный комитет представляет собой постоянно действующий структурный орган Группы, уполномоченный принимать решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций Группы. Политика в отношении кредитного риска определяется Кредитным комитетом Группы с учетом рекомендаций Департамента рисков и подлежит утверждению Правлением. Департамент рисков несет основную ответственность за применение процедур и политик, одобренных Кредитным комитетом, а также за регулярную оценку гарантий и обеспечения, что осуществляется на этапе как одобрения нового кредита, так и продления существующей кредитной линии либо автоматически, либо на основании экспертного заключения.

У Группы имеются политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по определению лимитов концентрации портфеля коммерческих кредитов. Кредитная политика Группы определяет:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков по договорам лизинга;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заемщиков и лизингополучателей.

Анализ и, при необходимости, пересмотр политик, методологий и процедур, относящихся к кредитному риску, проводятся не реже одного раза в год и включают в себя рекомендации, полученные в ходе внутренних аудиторских проверок.

Все розничные кредитные заявки проходят рассмотрение в Департаменте рисков, который использует статистические модели, проверку данных каждой кредитной заявки на достоверность, а также иные критерии оценки заявки, включающие, помимо прочего, уровень задолженности у заемщика, источник его доходов, историю обслуживания клиента в Банке и многое другое. Некоторые заявки на получение розничных кредитов подвергаются дополнительной проверке, выполняемой Службой экономической безопасности Банка. Все процедуры андеррайтинга одобряются Кредитным комитетом.

36. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа рассматривает коммерческое кредитование в качестве стратегического направления. Тем не менее, к коммерческому кредитованию применяется крайне избирательный подход, что касается, в частности, одобрения новых для Группы корпоративных заемщиков. Заявки на получение коммерческих кредитов проверяются менеджерами по работе с клиентами, а затем поступают в Департамент рисков. Департамент рисков составляет независимый отчет на основании структурного анализа, в котором внимание уделяется деятельности клиента, его репутации, истории обслуживания в Группе и финансовым результатам. Департамент финансового мониторинга и Департамент экономической безопасности проводят независимую проверку всех заявок на получение коммерческих кредитов и составляют отчет с отражением своего мнения, в частности, по вопросу соответствия заявки требованиям кредитной политики. В ходе процесса одобрения кредита проводится оценка стоимости и юридической законности гарантий и обеспечения, а также оценка способности поручителя выполнить принимаемые на себя обязательства. В зависимости от суммы кредита все заявки на получение коммерческих кредитов проходят процедуру одобрения в Кредитном комитете и/или в Наблюдательном совете.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат наиболее свежая финансовая отчетность (для юридических лиц), информация о доходах (для физических лиц) и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. Независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых на балансе, а также в величине внебалансовых обязательств кредитного характера. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не существенно.

В следующей таблице денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом.

Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом.

Хотя рейтинг ниже стандартного и подразумевает более низкое, по сравнению с кредитами со стандартным рейтингом, кредитное качество, но кредиты, включенные в эту категорию, не обесценены индивидуально.

Для облигаций высокий рейтинг соответствует рейтингу BBB- или Baa3 (на уровне кредитного рейтинга Российской Федерации) или выше, присвоенному агентствами Fitch Ratings и S&P (Moody's). Стандартный рейтинг соответствует кредитному рейтингу в диапазоне B- (B3) до BBB- (Baa3). Рейтинг ниже стандартного – соответствует кредитному рейтингу ниже B- (B3).

Кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, а также государственным и муниципальным облигациям, облигациям компаний с долей участия государства Группой присвоен стандартный рейтинг.

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

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индиви- дуально обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Приме- чания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стан- дартный рейтинг</i>	<i>Ниже стан- дартного рейтинга</i>			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	16	30 462	3 512	–	–	–	33 974
Средства, размещенные в банках	17	3 024	6 314	–	–	–	9 338
Кредиты клиентам	19						
Кредиты физическим лицам							
Потребительские кредиты		–	40 664	–	2 625	–	43 289
Автокредиты		–	54 076	–	1 618	–	55 694
Кредитные карты		–	7 790	–	351	–	8 141
Ипотечные кредиты		–	28 145	–	1 383	–	29 528
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям		–	24 758	–	4	–	24 762
Кредиты корпоративным клиентам		–	79 684	–	–	2 312	81 996
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам		–	2 129	–	170	–	2 299
Облигации компаний с долей участия государства		–	5 815	–	–	–	5 815
Корпоративные облигации		–	10 429	–	–	–	10 429
Государственные и муниципальные облигации		–	4 292	–	–	–	4 292
Итого		33 486	267 608	–	6 151	2 312	309 557

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индиви- дуально обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Приме- чания</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стан- дартный рейтинг</i>	<i>Ниже стан- дартного рейтинга</i>			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	16	13 486	2 501	20	–	–	16 007
Средства, размещенные в банках	17	–	384	–	–	–	384
Кредиты клиентам	19						
Кредиты физическим лицам							
Потребительские кредиты		–	46 548	–	3 217	–	49 765
Автокредиты		–	20 213	–	1 262	–	21 475
Кредитные карты		–	5 549	–	341	–	5 890
Ипотечные кредиты		–	2 674	–	497	–	3 171
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям		–	69 305	–	392	–	69 697
Кредиты корпоративным клиентам		–	44 647	–	–	834	45 481
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам		–	4 020	–	203	–	4 223
Облигации компаний с долей участия государства		–	26 251	–	–	–	26 251
Корпоративные облигации		557	9 711	–	–	–	10 268
Государственные и муниципальные облигации		–	2 199	–	–	–	2 199
Итого		14 043	234 002	20	5 912	834	254 811

36. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, оценивается и осуществляется Группой исходя из количества дней просрочки задолженности по кредитам. В таблице, приведенной ниже, представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

На 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	40 969	(305)	40 664	0,74%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 617	(126)	1 491	7,79%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 178	(648)	530	55,01%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 282	(1 006)	276	78,47%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 607	(2 279)	328	87,42%
Итого потребительские кредиты	47 653	(4 364)	43 289	9,16%
Кредитные карты				
- Не просроченные	8 000	(210)	7 790	2,63%
- Просроченные на срок менее 30 дней	316	(94)	222	29,75%
- Просроченные на срок 30-89 дней	281	(213)	68	75,80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	308	(277)	31	89,94%
- Просроченные на срок 180-360 дней	317	(287)	30	90,54%
Итого кредитные карты	9 222	(1 081)	8 141	11,72%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	28 391	(246)	28 145	0,87%
- Просроченные на срок менее 30 дней	642	(51)	591	7,94%
- Просроченные на срок 30-89 дней	334	(69)	265	20,66%
- Просроченные на срок 90-179 дней	291	(93)	198	31,96%
- Просроченные на срок 180-360 дней	282	(86)	196	30,50%
- Просроченные на срок более 360 дней	288	(155)	133	53,82%
Итого ипотечные кредиты	30 228	(700)	29 528	2,32%
Автокредиты				
- Не просроченные	54 270	(194)	54 076	0,36%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 086	(96)	990	8,84%
- Просроченные на срок 30-89 дней	543	(179)	364	32,97%
- Просроченные на срок 90-179 дней	404	(235)	169	58,17%
- Просроченные на срок 180-360 дней	403	(308)	95	76,43%
Итого автокредиты	56 706	(1 012)	55 694	1,78%
Всего кредиты, выданные физическим лицам	143 809	(7 157)	136 652	4,98%

36. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

На 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	47 048	(500)	46 548	1,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 095	(178)	1 917	8,50%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 223	(611)	612	49,96%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 339	(1 007)	332	75,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 908	(2 552)	356	87,76%
Итого потребительские кредиты	54 613	(4 848)	49 765	8,88%
Кредитные карты				
- Не просроченные	5 728	(179)	5 549	3,13%
- Просроченные на срок менее 30 дней	238	(39)	199	16,39%
- Просроченные на срок 30-89 дней	145	(81)	64	55,86%
- Просроченные на срок 90-179 дней	178	(141)	37	79,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	430	(389)	41	90,47%
Итого кредитные карты	6 719	(829)	5 890	12,34%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	2 766	(92)	2 674	3,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	140	(7)	133	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	78	(6)	72	7,69%
- Просроченные на срок 90-179 дней	38	(5)	33	13,16%
- Просроченные на срок 180-360 дней	110	(27)	83	24,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	396	(220)	176	55,56%
Итого ипотечные кредиты	3 528	(357)	3 171	10,12%
Автокредиты				
- Не просроченные	20 213	-	20 213	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	526	-	526	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	190	-	190	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	189	-	189	0,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	357	-	357	0,00%
Итого автокредиты	21 475	-	21 475	0,00%
Всего кредиты, выданные физическим лицам	86 335	(6 034)	80 301	6,99%

36. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты*	128 113	(1 007)	127 106	0,79%
Обесцененные кредиты:				
- Не просроченные	3 010	(698)	2 312	23,19%
- Просроченные на срок менее 90 дней	132	(28)	104	21,21%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	167	(112)	55	67,07%
- Просроченные на срок свыше 1 года	39	(23)	16	58,97%
Итого обесцененные кредиты	3 348	(861)	2 487	25,72%
Обесценение на индивидуальной основе	3 010	(698)	2 312	23,19%
Обесценение на коллективной основе	338	(163)	175	48,22%
Итого кредиты корпоративным клиентам	131 461	(1 868)	129 593	1,42%

* Включая корпоративные облигации на сумму 10 551 млн руб., облигации компаний с долей участия государства на сумму 5 933 млн руб. и государственные и муниципальные облигации на сумму 4 298 млн руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 19).

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты*	158 005	(1 316)	156 689	0,83%
Обесцененные кредиты:				
- Не просроченные	1 043	(209)	834	20,04%
- Просроченные на срок менее 90 дней	510	(21)	489	4,12%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	142	(98)	44	69,01%
- Просроченные на срок свыше 1 года	112	(49)	63	43,75%
Итого обесцененные кредиты	1 807	(377)	1 430	20,86%
Обесценение на индивидуальной основе	1 043	(209)	834	20,04%
Обесценение на коллективной основе	764	(168)	596	21,99%
Итого кредиты корпоративным клиентам	159 812	(1 693)	158 119	1,06%

* Включая облигации компаний с долей участия государства на сумму 26 587 млн руб., корпоративные облигации на сумму 10 386 млн руб. и государственные и муниципальные облигации на сумму 2 212 млн руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 19).

36. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

Оценка обесценения

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оценивается обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (в т.ч. автокредиты, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, небольшие кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым нет объективных признаков индивидуального обесценения.

Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, на основании статистических данных об исторической структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании достаточных доступных статистических данных, основанных на структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов.

Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

Обесценение кредита обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективными признаками обесценения являются:

- ▶ просрочка платежей по кредитному договору;
- ▶ ухудшение финансового положения заемщика;
- ▶ ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Для каждого индивидуально значимого кредита или аванса Группа производит оценку резерва на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: бизнес-план контрагента, его способность сохранять прибыль при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства контрагента, наличие у контрагента возможности привлечь финансовую помощь, стоимость обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, созданные в отношении ценных бумаг, реклассифицированных в корпоративные кредиты

Резерв в отношении корпоративных облигаций рассчитан исходя из долгосрочного рейтинга эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's), каждому эмитенту облигаций, и вероятности дефолта эмитента данного рейтинга в течение одного года. Вероятность дефолта каждого эмитента в течение одного года определена на основании исследования агентства Fitch Ratings «Global Corporate Finance 2016 Transition and Default Study» и, в частности, средней за 1990-2016 гг. вероятности дефолта эмитента каждого рейтинга в развивающихся странах в течение одного года. Созданный резерв варьируется от 0,19% до 2,90%.

Риск ликвидности и финансирования

Риск ликвидности представляет собой риск недостаточности объема средств у Группы для выполнения обязательств при наступлении соответствующих сроков или риск того, что Группа сможет выполнить свои обязательства лишь привлекая средства по значительно более высокой, чем предполагалось изначально, стоимости. Риск финансирования определяется как риск отсутствия у Группы достаточно стабильных и диверсифицированных источников финансирования либо как то, что структура финансирования Группы будет неэффективна. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным объектом управления в финансовых организациях.

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение этих позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск получения убытков.

Лимиты риска ликвидности и финансирования устанавливаются Наблюдательным советом, а затем ежегодно пересматриваются и утверждаются Правлением.

Ликвидность и финансирование Группы опирается, в первую очередь, на обширную базу розничных клиентских депозитов, а также финансирование, получаемое Группой от Центрального банка Российской Федерации под залог диверсифицированного портфеля высоколиквидных облигаций российских эмитентов, который поддерживается Группой, в том числе, для обеспечения высокой ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Группа проводит непрерывный ежедневный мониторинг и контроль требований регулирующих органов в отношении ликвидности и отслеживает ситуацию на рынке и внутри Группы, уделяя особое внимание появлению ранних признаков риска ликвидности на рынке либо в Группе. Банк соответствовал всем нормативным показателям ликвидности в течение 2017 и 2016 гг.

Группа ежемесячно проводит стресс-тестирование ликвидности в соответствии с рядом сценариев. Результаты стресс-тестирования ежемесячно анализируются Комитетом по управлению ликвидностью. Лимиты на риск ликвидности Группы рассчитываются в отношении ряда параметров, влияющих на изменение ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

36. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательствах Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокуп- ный отток, брутто	Балан- совая стои- мость
Депозиты и счета банков	184 327	1 993	2 589	–	5 519	194 428	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	133 513	67 986	84 967	90 289	–	376 755	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	362	16 164	316	31	16 947	15 744
Прочие заемные средства	463	51	157	833	41 410	42 914	15 381
Субординированная задолженность	47	98	458	2 434	37 791	40 828	6 799
Прочие обязательства	3 587	–	–	–	–	3 587	3 587
Итого финансовые обязательства	322 011	70 490	104 335	93 872	84 751	675 459	594 560
Обязательства кредитного характера	68 682	20 626	51 866	117 913	6 011	265 098	265 098

Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокуп- ный отток, брутто	Балан- совая стои- мость
Средства ЦБ РФ	42 657	–	–	–	–	42 657	42 618
Депозиты и счета банков	143 811	205	1 236	312	58	145 622	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	100 637	65 547	78 240	42 625	–	287 049	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	190	8 192	936	444	9 835	8 774
Прочие заемные средства	–	54	677	875	45 071	46 677	15 691
Субординированная задолженность	20	34	166	1 450	1 047	2 717	1 484
Прочие обязательства	2 215	–	–	–	–	2 215	2 215
Итого финансовые обязательства	289 413	66 030	88 511	46 198	46 620	536 772	492 445
Обязательства кредитного характера	34 552	14 023	24 091	50 384	–	123 050	123 050

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2017 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	39 962	–	–	39 962	–	–	–	–	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	872	556	677	2 105	637	–	637	233	2 975
Средства, размещенные в банках	3	2 139	3 195	5 337	3 448	553	4 001	–	9 338
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
Находящиеся в собственности Группы	140 043	–	–	140 043	–	–	–	–	140 043
Обремененные залогом по договорам «репо»	209 098	–	–	209 098	–	–	–	–	209 098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–	3 935	3 935
Кредиты клиентам	9 770	25 319	50 170	85 259	129 668	47 722	177 390	3 596	266 245
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	8 224	8 224
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	506	506
Прочие активы	204	–	–	204	–	–	–	–	204
Итого активы	399 952	28 014	54 042	482 008	133 753	48 275	182 028	16 494	680 530
Обязательства									
Депозиты и счета банков	184 034	1 993	2 589	188 616	–	5 519	5 519	–	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	105 101	67 127	81 680	253 908	76 888	–	76 888	28 118	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	358	15 060	15 492	232	20	252	–	15 744
Прочие заемные средства	461	–	–	461	–	14 920	14 920	–	15 381
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	–	6 799	6 799
Прочие обязательства	3 587	–	–	3 587	–	–	–	–	3 587
Итого обязательства	293 257	69 478	99 329	462 064	77 120	20 459	97 579	34 917	594 560
Нетто-позиция на 31 декабря 2017 г.	106 695	(41 464)	(45 287)	19 944	56 633	27 816	84 449	(18 423)	85 970
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	106 695	65 231	19 944	19 944	76 577	104 393	84 449	85 970	–
Обязательства кредитного характера	68 682	20 626	51 866	141 174	117 913	6 011	123 924	–	265 098

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2016 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	21 465	–	–	21 465	–	–	–	–	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	851	705	816	2 372	401	–	401	244	3 017
Средства, размещенные в банках	–	–	–	–	–	384	384	–	384
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	91 592	–	–	91 592	–	–	–	–	91 592
Обремененные залогом по договорам «репо»	193 626	–	–	193 626	–	–	–	–	193 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–	7 086	7 086
Кредиты клиентам	44 984	8 982	48 147	102 113	128 563	4 660	133 223	3 084	238 420
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	802	802
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	456	456
Прочие активы	129	–	–	129	–	–	–	–	129
Итого активы	352 647	9 687	48 963	411 297	128 964	5 044	134 008	11 672	556 977
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	42 618	–	–	42 618	–	–	–	–	42 618
Депозиты и счета банков	143 576	202	1 126	144 904	255	37	292	–	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	77 993	64 615	74 750	217 358	36 787	–	36 787	22 322	276 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	188	7 608	7 869	653	252	905	–	8 774
Прочие заемные средства	–	–	485	485	–	15 206	15 206	–	15 691
Субординированная задолженность	–	–	–	–	1 484	–	1 484	–	1 484
Прочие обязательства	2 215	–	–	2 215	–	–	–	–	2 215
Итого обязательства	266 475	65 005	83 969	415 449	39 179	15 495	54 674	22 322	492 445
Чистая позиция на 31 декабря 2016 г.	86 172	(55 318)	(35 006)	(4 152)	89 785	(10 451)	79 334	(10 650)	64 532
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	86 172	30 854	(4 152)	(4 152)	85 633	75 182	79 334	64 532	–
Обязательства кредитного характера	34 552	14 023	24 091	72 666	50 384	–	50 384	–	123 050

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут быть востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Прим. 25), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Начиная с отчетности на 30 сентября 2017 г., Группа начала классифицировать инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, как финансовые активы без определенного срока погашения. Для целей сопоставимости с данными за текущий период сравнительные данные на 31 декабря 2016 г. были соответствующим образом перенесены из категории «Менее 1 месяца» в категорию «Просроченные и без определенного срока погашения».

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие недостатка или ошибок в функционировании внутренних процессов, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Основные виды операционного риска, которым подвержена деятельность Группы, представляют собой:

- ▶ ИТ-системы и отказоустойчивость: риск финансовых потерь, возникающий вследствие неэффективных процессов при разработке, установке или обслуживании ИТ-решений. Отказоустойчивость ИТ-решений и их постоянная доступность для клиентов и сотрудников Группы обладают первостепенной важностью для Группы;
- ▶ информационная безопасность: риск утечки, сбоя либо кражи информации. Уровень этого риска на рынке в целом стремительно увеличивается ввиду все более изощренных методов действий и мобильности злоумышленников;
- ▶ внешнее и внутреннее мошенничество: риск финансовых потерь Группой и/или ее клиентами, являющийся результатом внешнего или внутреннего мошенничества;
- ▶ процесс обслуживания клиентов: риск появления новых проблем, выявляемые недостатки существующих процессов и упущения в системе контроля в процессах, с которыми сталкиваются клиенты Группы по мере развития бизнеса.

Группа проводит регулярный анализ, пересмотр и инвестирование в повышение эффективности процессов управления. Группа инвестирует в ИТ-инфраструктуру значительные средства для обеспечения информационной безопасности, отказоустойчивости и совершенствования выполняемых функций, поскольку бесперебойность оказания услуг клиентам имеет для Группы исключительное значение.

Группа реализует годовую программу совершенствования технологий, процессов и ручных средств контроля, в рамках которой особое внимание уделяется средствам предотвращения и обнаружения мошенничества в режиме реального времени. Группа разработала эффективную и устойчивую операционную модель выявления и предотвращения мошенничества, включающую единую для Группы политику и систему операционного контроля.

Существенные операционные риски регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов с привлечением внимания высшего руководства и управляются посредством ряда стратегий: предупреждение, уменьшение, передача (включая страхование) рисков, а также принятие рисков.

37. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Группа считает стороны связанными в соответствии с содержанием взаимоотношений сторон, а не только согласно юридической форме взаимоотношений.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам» (Прим. 12):

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	352	75
Правление	1 337	757
	1 689	832

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Кредиты	–	502	492	3 323	4 317
За вычетом: резерва под обесценение	–	(6)	(9)	(49)	(64)
Кредиты за вычетом резерва	–	496	483	3 274	4 253
Депозиты	–	–	73	205	278
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 775	1 922	–	–	3 697
Текущие счета	43	24	403	290	760
Прочие заемные средства	–	–	461	–	461
Субординированная задолженность	6 799	–	–	–	6 799
Прочие обязательства	–	–	1 713	–	1 713
Полученные гарантии	–	1 004	–	11 805	12 809

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Кредиты	1 688	1 829	460	3 688	7 665
За вычетом: резерва под обесценение	–	–	–	(42)	(42)
Кредиты за вычетом резерва	1 688	1 829	460	3 646	7 623
Депозиты	–	–	343	1 212	1 555
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 566	–	–	–	2 566
Текущие счета	15	5	236	251	507
Прочие заемные средства	–	–	485	–	485
Субординированная задолженность	1 484	–	–	–	1 484
Прочие обязательства	–	–	954	–	954
Полученные гарантии	–	1 854	–	11 957	13 811

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы	205	65	81	430	781
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	158	–	–	278
Процентные расходы по депозитам	–	–	(7)	(107)	(114)
Процентные расходы по суборди- нированной задолженности	(101)	–	–	–	(101)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	–	–	(26)	–	(26)
Резерв под обесценение кредитов	–	(6)	(9)	(7)	(22)
Комиссионные доходы	–	17	–	18	35
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(39)	–	(8)	(15)	(62)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(11)	(18)	–	(29)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы	171	178	39	419	807
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103	–	–	–	103
Процентные расходы по депозитам	–	–	(34)	(115)	(149)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(559)	–	–	–	(559)
Резерв под обесценение кредитов	–	7	9	(33)	(17)
Комиссионные доходы	2	3	2	8	15
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	352	–	9	(132)	229

⁽¹⁾ Sovco Capital Partners N.V. – 100% акционер Группы (Прим. 1).

⁽²⁾ ООО «Соллерс-Финанс» – совместное предприятие, предоставляющее услуги лизинга автомобилей. Группа и ООО «Соллерс», один из крупнейших производителей автомобилей в России, осуществляют совместную хозяйственную деятельность и являются равноправным (50/50) партнерами в совместном предприятии.

⁽³⁾ Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

⁽⁴⁾ Прочие связаны стороны представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под значительным влиянием со стороны Ключевого управленческого персонала.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 817	302 324	–	349 141
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3 935	3 935
Инвестиционная собственность	–	–	58	58
Основные средства и нематериальные активы	–	–	718	718
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	39 962	–	–	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	2 975	2 975
Средства, размещенные в банках	–	32	9 306	9 338
Кредиты клиентам	–	18 297	252 730	271 027
Прочие активы	–	–	204	204
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	317	–	317
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Депозиты и счета банков	–	–	194 135	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	361 057	361 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	14 489	1 291	15 780
Прочие заемные средства	–	–	15 381	15 381
Субординированная задолженность	–	–	6 799	6 799
Прочие обязательства	–	–	3 270	3 270

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	Итого млн руб.
На 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 625	251 593	–	285 218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7 086	7 086
Инвестиционная собственность	–	–	288	288
Основные средства и нематериальные активы	–	–	1 092	1 092
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	21 465	–	–	21 465
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	3 017	3 017
Средства, размещенные в банках	–	48	319	367
Кредиты клиентам	–	39 778	200 012	239 790
Прочие активы	–	–	129	129
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	42 618	42 618
Депозиты и счета банков	–	–	145 196	145 196
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	277 708	277 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	7 201	1 596	8 797
Прочие заемные средства	–	–	15 691	15 691
Субординированная задолженность	–	–	1 484	1 484
Прочие обязательства	–	–	2 215	2 215

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

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

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	Переводы в ассоцииро- ванные компании	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 089	-	5	(1 090)	(4)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 086	1 024	(977)	2 803	(300)	-	-	(5 701)	3 935
Итого финансовые активы уровня 3	7 086	2 113	(977)	2 808	(1 390)	(4)	-	(5 701)	3 935

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 2 210 млн руб. Перевод с уровней 1 и 2 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(7 143)	-	5 659	(726)	-	2 210	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	149	1 985	2 321	-	-	2 631	7 086
Итого финансовые активы уровня 3	-	(6 994)	1 985	7 980	(726)	-	4 841	7 086

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

	2017 г.			2016 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	394	1 719	2 113	554	(7 548)	(6 994)

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблицах ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги				
Финансы	3 074	Дисконт к капиталу	Чистые активы	70%-90%
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	300	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	58	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	718	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги				
Финансы	4 888	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	1 687	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	288	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	1 092	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

Чтобы определить возможные альтернативные допущения на 31 декабря 2017 г., Группа скорректировала в отношении акций отрасли «Финансы» дисконт к капиталу в диапазоне от 70% до 90%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений. На 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость акций отрасли «Финансы» составляет 3 074 млн руб., влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости оценивается от (121) млн руб. до 589 млн руб.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2017 и 2016 гг., между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные и муниципальные облигации	4 025	655
Корпоративные облигации	3 909	533
Облигации компаний с долей участия государства	628	787
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	8 562	1 975

Указанные выше финансовые инструменты переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	2017 г. млн руб.	2016 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	4 245	1 910
Облигации компаний с долей участия государства	4 115	1 053
Государственные и муниципальные облигации	1 272	5 602
Корпоративные акции	—	818
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	9 632	9 383

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из 2-ого уровня на 1-ый уровень, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2017 г.	Справед- ливая стоимость 2017 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 г.	Балансовая стоимость 2016 г.	Справед- ливая стоимость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39 962	39 962	—	21 465	21 465	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 975	2 975	—	3 017	3 017	—
Средства, размещенные в банках	9 338	9 338	—	384	367	(17)
Кредиты клиентам	266 245	271 027	4 782	238 420	239 790	1 370
Прочие активы	204	204	—	129	129	—
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	—	—	—	42 618	42 618	—
Депозиты и счета банков	194 135	194 135	—	145 196	145 196	—
Текущие счета и депозиты клиентов	358 914	361 057	(2 143)	276 467	277 708	(1 241)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 744	15 780	(36)	8 774	8 797	(23)
Прочие заемные средства	15 381	15 381	—	15 691	15 691	—
Субординированная задолженность	6 799	6 799	—	1 484	1 484	—
Прочие обязательства	3 270	3 270	—	2 215	2 215	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			2 603			89

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения таких финансовых инструментов.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

Средства клиентов

Оценка справедливой стоимости осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

39. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний

Приобретение ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД

16 августа 2017 г. («Дата приобретения») Группа приобрела 100% долей в ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД (далее – «ЛАФА»).

ЛАФА – компания-разработчик мобильного приложения для осуществления перевода электронных денежных средств «Ubank».

Для Банка основными причинами приобретения послужили контракты на предустановку приложения с крупнейшими в мире производителями смартфонов, 10 млн активных пользователей мобильного приложения «Ubank», а также высококвалифицированная команда IT-разработчиков.

39. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД (продолжение)**

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ЛАФА и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ЛАФА на Дату приобретения составила:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	47
Основные средства и нематериальные активы	515
Прочие активы	4
Итого активы	566
Обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	8
Прочие обязательства	48
Итого обязательства	56
Идентифицируемые чистые активы	510
	<i>млн руб.</i>
Переданное вознаграждение	760
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ЛАФА на Дату приобретения	(510)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	250

40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	1 024	6 958	7 982
Поступления от выпуска	8 188	2 000	10 188
Погашение	(2 035)	(1 952)	(3 987)
Рекласс в инструменты капитала	–	(6 070)	(6 070)
Курсовые разницы	–	566	566
Прочее	1	(18)	(17)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	7 178	1 484	8 662
Поступления от выпуска	10 367	1 302	11 669
Погашение	(3 032)	(1 470)	(4 502)
Рекласс из инструментов капитала	–	5 412	5 412
Курсовые разницы	–	83	83
Прочее	(119)	(12)	(131)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	14 394	6 799	21 193

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

41. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Гудвилл, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, отнесен к одному подразделению, генерирующему денежные потоки.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Разница млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2015 г.	364
Приобретения в результате объединения бизнеса	593
Обесценение	(229)
Гудвилл на 31 декабря 2016 г.	728
Приобретения в результате объединения бизнеса	250
Обесценение	(250)
Гудвилл на 31 декабря 2017 г.	728

Выявленное обесценение гудвилла в 2016 г. относится к погашению кредитных портфелей, приобретенных Группой при поглощении ООО «Кредитный остров «Приморье» в марте 2008 г.

В августе 2017 г. Группа приобрела ЛАФА, в результате приобретения Группа признана гудвилл в размере 250 млн руб., который обесценен в 2017 г.

42. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями ЦБ РФ на уровне каждого банка, входящего в Группу. Группа активно управляет капиталом для покрытия рисков, связанных со своей деятельностью, основной актив которой – Банк.

Помимо прочих методов, достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, установленных ЦБ РФ. Основная задача управления капиталом – контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка Центральным Банком Российской Федерации, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше, установленного ЦБ РФ минимального уровня.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Капитал 1-го уровня	82 170	55 634
Капитал 2-го уровня	13 502	14 445
Итого капитал	95 672	70 079
Активы, взвешенные с учетом риска	579 649	438 307
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	14,2%	12,7%
Общий коэффициент достаточности капитала	16,5%	16,0%

43. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице, приведенной ниже, представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
ООО «АэроГлаза»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО «Меткомбанк»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО КБ «Гаранти Банк – Москва»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,00%	–
ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	–
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,60%	49,60%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,90%	24,90%
ООО «Шаталет»	Ассоциированная	49,00%	49,00%
АО «АКБ «РосЕвроБанк»	Ассоциированная	24,34%	–

В результате подписанных в 2017 г. соглашений по изменению структуры Группы, неконтрольная доля участия в сумме 1 498 млн руб., отражавшаяся в обязательствах и относившаяся к ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» была передана в АО «Силуэт» и переклассифицирована в состав капитала. Изменение было отражено отдельной строкой в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале и не повлияло на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы.

Присоединение АО «Меткомбанк» к ПАО «Совкомбанк»

7 октября 2016 г. Группа приобрела у «Севергрупп» 100% голосующих акций АО «Меткомбанк».

27 марта 2017 г., после полного завершения операционной интеграции в Группу, АО «Меткомбанк» был присоединен к Совкомбанку, а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе Совкомбанка.

Все юридические права и обязанности АО «Меткомбанк» перешли к Совкомбанку.

Присоединение КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) к ПАО «Совкомбанк»

5 декабря 2016 г. Группа приобрела у компании Turkiye Garanti Bankasi Anonim Sirketi (Турция) и Garanti Bilisim Teknolojisi ve Ticaret T. A. S. (Турция), дочерних компаний Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (Испания), 100% голосующих акций КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО).

27 апреля 2017 г., после полного завершения операционной интеграции в Группу, КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) был присоединен к Совкомбанку, а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе Совкомбанка. Все юридические права и обязанности КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) перешли к Совкомбанку.

Приобретение акций АО «АКБ «Росевробанк»

В октябре и декабре 2017 г. Совкомбанк приобрел 9,16% и 5,70% акций Росевробанка соответственно. По итогам сделок 2017 г. прямая доля Совкомбанка в Росевробанке на 31 декабря 2017 г. составила 24,34%. Балансовая стоимость прямой инвестиции в Росевробанк на 31 декабря 2017 г. составила 7 445 млн руб. Также по состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа владеет 15,5% в АО «РЕГ Холдинг Лимитед», доля участия которого в капитале Росевробанка составляет 64,7%. Инвестиции АО «РЕГ Холдинг Лимитед» отражены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на сумму 3 054 млн руб.

В настоящий момент Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы Росевробанка.

Росевробанк – российский банк, основная специализация которого кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Целью приобретения акций Росевробанк было получение экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, стабильная бизнес-модель банка, позволяющая получать существенную чистую прибыль на протяжении многих лет с одной стороны и выгодная цена приобретения – с другой.

44. События после отчетной даты

Приобретение акций АО «АКБ «Росевробанк»

В январе 2018 г. Совкомбанк приобрел 11,00% акций Росевробанка. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Группой не был получен контроль над Росевробанком.

В марте 2018 г. Совкомбанк объявил о покупке контрольной доли в Росевробанке. В результате объявления этой сделки кредитные рейтинговые агентства подтвердили кредитный рейтинг Совкомбанка:

- ▶ Fitch Ratings: на уровне «BB-» с повышением прогноза по рейтингу до позитивного.
- ▶ S&P: на уровне «BB-» с подтверждением «стабильного» прогноза по рейтингу.
- ▶ Moody's: на уровне «Ba3» с подтверждением «стабильного» прогноза по рейтингу.
- ▶ АКРА: на уровне «ruA» (по национальной шкале) с подтверждением «стабильного» прогноза по рейтингу.

Размещение субординированных облигаций

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 объемом 100 млн долларов США со ставкой купона 8,75% годовых (государственный регистрационный номер 41000963B от 22 января 2018 г.), а также субординированные облигации серии 2B03 объемом 150 млн долларов США на срок 11 лет со ставкой купона на весь срок обращения 8,25% годовых (государственный регистрационный номер 41400963B от 22 января 2018 г.). 26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил включение субординированных облигаций серии 1B02 в состав добавочного, а субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

Конвертация субординированного займа

26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил обращение Банка конвертировать бессрочный субординированный займ 117 млн долларов США, выданный Sovco Capital Partners N.V. Банку (Прим. 30), в базовый капитал для целей регуляторных требований. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением ЦБ РФ 2 апреля 2018 г.

Приобретение ООО «Совкомкард»

В соответствии с решением Наблюдательного совета Группы в феврале 2018 г. Совкомбанк приобрел 100% долей в ООО «Совкомкард» (далее – «Совкомкард») у третьих лиц за 1 106 млн руб. Совкомкард учреждена в 2017 г. для развития проекта карты рассрочки «Халва» и является правообладателем торговой марки «Халва» на территории Российской Федерации. В настоящий момент оценка справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард» еще не завершена.

Выплата дивидендов

В соответствии с Решением единственного акционера Совкомбанка, в марте 2018 г. Банком были выплачены дивиденды на сумму 3 820 млн руб.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 90 листов

