

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Март 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	33
5. Информация по сегментам	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	37
7. Средства в кредитных организациях	37
8. Кредиты клиентам	38
9. Инвестиционные ценные бумаги	40
10. Основные средства	43
11. Налогообложение	44
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	45
13. Прочие активы и обязательства	45
14. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	47
15. Средства кредитных организаций	47
16. Средства клиентов	47
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
18. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	48
19. Капитал	49
20. Договорные и условные обязательства	49
21. Чистые комиссионные доходы	52
22. Операционные расходы	52
23. Управление рисками	53
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	69
26. Операции со связанными сторонами	71
27. Управление капиталом	73
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	74
29. Взаимозачет финансовых инструментов	75
30. События после отчетной даты	75

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество, а затем в ноябре 2014 года, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, в публичное акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 25 филиалов на территории Российской Федерации, 31 дополнительный офис, 38 операционных офисов филиалов и 6 операционных касс вне кассового узла филиалов. Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ»). По состоянию на 31 декабря 2017 г. страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. структура акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	Доля, %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,8
Прочие	0,2
Итого	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

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

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой юридические лица, в которых Группа является единственным участником, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Дочерняя компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля
	2017 г.	2016 г.				
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100,0	100,0	Россия	5 октября 2004 г.	Процессинговая компания	24 апреля 2007 г.
ООО «Универсальные платежные средства»	100,0	100,0	Россия	16 сентября 2005 г.	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 г.
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100,0	100,0	Россия	21 октября 2009 г.	Финансовые услуги	6 мая 2010 г.
ООО «Управление активами»	100,0	100,0	Россия	28 февраля 2014 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 февраля 2014 г.
ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС»	–	100,0	Россия	18 марта 2004 г.	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	23 января 2014 г.

На основании решения руководства Группы о прекращении участия в дочерней компании 3 ноября 2017 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о ликвидации ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС».

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики по МСФО в соответствии с политикой Группы.

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 18.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать, 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.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива Группой или Группе. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

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 («доходы первого дня») 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.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих операционных доходов.

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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 Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. 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 прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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 операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

	Годы
Земля	-
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

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

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

Группа не реже одного раза в год осуществляет тестирование существенных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В случае выявления обесценения стоимость объекта основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, которая становится его новой балансовой стоимостью. Разница подлежит признанию в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Группа классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Группы не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции 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 или его дочерними компаниями 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 консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- ▶ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

(в миллионах российских рублей)

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, 68,8668 руб. и 63,8111 руб. за 1 евро соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Изменение учетной политики в будущем

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

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На дату настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа оценивает величину влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели.

(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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). 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. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (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 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 2012-2014 годов

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы были сделаны следующие профессиональные суждения и учетные оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Для определения обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа анализирует совокупность событий, включая, но не ограничиваясь, существенность снижения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг. Группа определила факт неуплаты (нарушения сроков платежа) процентов или основной суммы долга (дефолт эмитента) в качестве основного события, приводящего к убытку по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. За 2017 год признание Группой убытков от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не происходило (за 2016 год Группа признала убыток от обесценения корпоративных облигаций, имеющих в наличии для продажи, в сумме 534 млн. руб.) (см. Примечание 9).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка и включают в себя котироваемые цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Резерв под обесценение кредитов

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

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций, выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

К корпоративному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – «корпоративные клиенты»), в т.ч. кредитование, привлечение средств на банковские счета и в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции по поручению клиентов и иные услуги для корпоративных клиентов, приносящие комиссионный доход.

К розничному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-физических лиц, в т.ч. кредитование, привлечение средств физических лиц во вклады, эмиссия и обслуживание пластиковых карт, включая ведение зарплатных проектов, операции торгового эквайринга, валютнообменные операции с клиентами-физическими лицами и иные услуги для населения, приносящие комиссионный доход.

В 2017 году к розничному направлению также относятся операции корпоративного направления по перечню клиентов в связи с выделением в розничной структуре Банка подразделения, ответственного за работу с малым и микро-бизнесом.

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от типа операции, валюты, периодичности уплаты процентов, сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются Службой Казначейства Банка.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает активы и обязательства, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. основные средства, предоплата по приобретенным ценностям и услугам, начисленные процентные расходы и т.п. Также в категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	88 130	86 694	81 667	3 779	260 270
Корректировка по МСФО					(7 302)
Итого активы					252 968
Обязательства	128 597	94 036	10 726	471	233 830
Корректировка по МСФО					98
Итого обязательства					233 928
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	7 805	10 403	7 060	-	25 268
Трансфертные	9 720	9 765	2 192	-	21 677
	17 525	20 168	9 252	-	46 945
Процентные расходы					
Прямые	(7 704)	(6 692)	(1 481)	-	(15 877)
Трансфертные	(7 623)	(8 589)	(5 465)	-	(21 677)
	(15 327)	(15 281)	(6 946)	-	(37 554)
Чистые процентные доходы	2 198	4 887	2 306	-	9 391
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов и условных обязательств	(1 401)	(1 158)	1 480	40	(1 039)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	797	3 729	3 786	40	8 352
Чистые комиссионные доходы	394	910	97	-	1 401
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(13)	(75)	(302)	-	(390)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(382)	30	-	-	(352)
Текущие затраты	(1 214)	(2 601)	(414)	(2 532)	(6 761)
Прочие операционные доходы (расходы)	(113)	(925)	(63)	(17)	(1 118)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(531)	1 068	3 104	(2 509)	1 132
Расходы по налогу на прибыль	3	37	(58)	-	(18)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(528)	1 105	3 046	(2 509)	1 114
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(4 695)
Прочие					252
Убыток за отчетный период по МСФО					(3 329)

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	92 081	87 219	92 983	3 936	276 219
Корректировка по МСФО					(2 910)
Итого активы					273 309
Обязательства	137 036	81 921	32 095	357	251 409
Корректировка по МСФО					(46)
Итого обязательства					251 363
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	13 721	9 347	10 722	-	33 790
Трансфертные	18 964	7 652	5 103	-	31 719
	32 685	16 999	15 825	-	65 509
Процентные расходы					
Прямые	(16 020)	(6 138)	(4 636)	-	(26 794)
Трансфертные	(13 111)	(8 840)	(9 768)	-	(31 719)
	(29 131)	(14 978)	(14 404)	-	(58 513)
Чистые процентные доходы	3 554	2 021	1 421	-	6 996
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов и условных обязательств	4	(906)	(2 895)	(92)	(3 889)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	3 558	1 115	(1 474)	(92)	3 107
Чистые комиссионные доходы	743	462	249	-	1 454
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(71)	4	(225)	-	(292)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(444)	156	(4)	-	(292)
Текущие затраты	(1 221)	(1 604)	(356)	(3 593)	(6 774)
Прочие операционные доходы (расходы)	(212)	(555)	(69)	1	(835)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 353	(422)	(1 879)	(3 684)	(3 632)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(48)	-	(48)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	2 353	(422)	(1 927)	(3 684)	(3 680)
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(5 493)
Прочие					236
Убыток за отчетный период по МСФО					(8 937)

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	5 540	9 707
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	13 492	13 623
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 127	4 373
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	4 006	8 683
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	10
Денежные средства и их эквиваленты	24 165	36 396

Соглашения обратного «репо»

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа не заключила договоры обратного «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2016 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с 1 российской кредитной организацией, объектом данных договоров являлись корпоративные акции, справедливой стоимостью 14 млн. руб.).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 395	1 700
Срочные депозиты в кредитных организациях	8 848	9 048
Вексель Внешэкономбанка	1 694	1 554
Итого средства в кредитных организациях	11 937	12 302
За вычетом резерва под обесценение	(81)	(429)
Средства в кредитных организациях	11 856	11 873

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

Вексель материнской компании с номиналом в рублях имеет срок погашения в мае 2035 года. Эффективная ставка по данному векселю составляет 9,0% годовых.

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств в кредитных организациях за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
По состоянию на 1 января	429	-
Создание резерва	82	429
Списание за счет резерва	(430)	-
По состоянию на 31 декабря	81	429
Сумма резерва по индивидуально обесцененным средствам в кредитных организациях	-	357
Сумма резерва по средствам в кредитных организациях, оцененным на коллективной основе	81	72
	81	429
Сумма индивидуально обесцененных средств в кредитных организациях до вычета резерва	-	509

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Коммерческое кредитование	113 681	115 672
Кредиты физическим лицам	89 041	83 583
Итого кредиты клиентам	202 722	199 255
За вычетом резерва под обесценение	(24 315)	(19 845)
Кредиты клиентам	178 407	179 410
Коммерческое кредитование, заложенное по договорам «репо»	-	1 413
За вычетом резерва под обесценение	-	(16)
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	-	1 397

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2017 и 2016 годы соответственно:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2016 г.	16 377	3 484	19 861
Создание резерва	3 946	1 431	5 377
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(110)	-	(110)
Списание кредитов за счет резерва	(406)	-	(406)
Списание при продаже активов	(347)	(60)	(407)
На 31 декабря 2017 г.	19 460	4 855	24 315
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	17 599	4 316	21 915
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	1 861	539	2 400
	19 460	4 855	24 315
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	24 706	4 686	29 392

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2015 г.	17 068	3 367	20 435
Создание резерва	7 808	614	8 422
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(100)	-	(100)
Списание кредитов за счет резерва	(213)	(80)	(293)
Списание при продаже активов	(8 186)	(417)	(8 603)
На 31 декабря 2016 г.	16 377	3 484	19 861
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	14 253	2 948	17 201
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 124	536	2 660
	16 377	3 484	19 861
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	22 085	3 118	25 203

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 29 033 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 658 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2017 г. составила 29 973 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа предоставляла кредиты клиентам балансовой стоимостью 31 806 млн. руб. в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 679 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2016 г. составила 28 790 млн. руб.) (см. Примечание 14).

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2017 г. Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «кредиты клиентам» (на 31 декабря 2016 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с 1 кредитной организацией, справедливой стоимостью 1 420 млн. руб.) (см. Примечания 15 и 28).

Соглашения обратного «репо»

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с 1 российской компанией на сумму 8 705 млн. руб., объектом данных договоров являлись корпоративные облигации, справедливой стоимостью 9 679 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. Группа не заключала договоры обратного «репо»).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – государственные гарантии, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья и автотранспортных средств.

Группа учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов.

В течение 2017 и 2016 годов в собственность Группы перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

	2017 г.	2016 г.
Недвижимое имущество	329	264
Земельные участки	55	108
Прочее залоговое имущество	18	26
Итого активы, полученные путем взыскания залога	402	398

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов (см. Примечание 13).

(в миллионах российских рублей)

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

На 31 декабря 2017 г. на трех основных клиентов / групп связанных клиентов приходилось 20 425 млн. руб., что составляет 10,1% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2016 г. на трех основных клиентов / групп связанных клиентов приходилось 20 345 млн. руб. или 10,1% от общего кредитного портфеля). По данным кредитам Группой создан резерв в сумме 2 228 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. был создан резерв в сумме 2 174 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших клиентов / групп связанных клиентов Группы, на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим клиентам / группам связанных клиентов, составляли 34 853 млн. руб. и 35 708 млн. руб. соответственно, что составляет 17,2% и 17,8% от общего кредитного портфеля Группы. По данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 11 845 млн. руб. и 8 351 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	75 819	84 311
Компании, связанные с государством (РФ)	35 514	32 338
Индивидуальные предприниматели	348	436
Субъекты РФ	2 000	-
Физические лица	89 041	83 583
Итого кредиты клиентам	202 722	200 668

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

	2017 г.	2016 г.
Финансовая деятельность	21 707	21 157
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	19 851	24 531
Торговля	15 481	17 523
Сельское хозяйство	12 085	10 762
Добывающая промышленность	7 504	7 180
Нефтегазовая промышленность	7 412	6 688
Строительство и реконструкция	6 897	6 418
Телекоммуникации	5 509	5 790
Металлургия	3 714	6 851
Электроэнергетика	2 823	1 128
Субъекты РФ	2 000	-
Транспорт	1 479	254
Логистика	71	72
Физические лица	89 041	83 583
Прочие	7 148	8 731
Итого кредиты клиентам	202 722	200 668

9. Инвестиционные ценные бумаги**Переклассификация**

1 октября 2014 г. ввиду изменения намерения в отношении ряда ценных бумаг Группа осуществила реклассификацию ценных бумаг из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Переклассификация (продолжение)**

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на дату перевода на активном рынке, определена на основании рыночных котировок; такие ценные бумаги реклассифицированы в портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на дату перевода на активном рынке, определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели; такие ценные бумаги реклассифицированы в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным активам, определенная на дату переклассификации, составила от 6,7% до 45,8%. Оценочные потоки денежных средств, которые Группа ожидала получить, по состоянию на дату переклассификации существенно не отличались от контрактной стоимости переклассифицированных активов. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	Справедливая стоимость на дату реклас- сификации	2017 г.		2016 г.	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях	28 887	10 398	11 602	12 958	14 086
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 187	8 870	9 474	13 069	13 612
Итого	65 074	19 268	21 076	26 027	27 698

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, консолидированные отчеты о прибылях и убытках Группы за 2017 и 2016 годы должны были бы включать в себя следующие результаты до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг:

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	2 591	3 804
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль	2 591	3 804

После реклассификации в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках Группы за 2017 и 2016 годы были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы по кредитам клиентам и средствам в кредитных организациях	2 145	2 675
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 175	1 930
Резерв под обесценение кредитов клиентам	64	132
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(690)	(1 171)
Доход от досрочного погашения реклассифицированных активов	76	314
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам	2 770	3 880

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Переклассификация (продолжение)**

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, в составе прочего совокупного дохода Группы за 2017 и 2016 годы были отражены следующие доходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2017 г.	2016 г.
Прочие компоненты совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	1 006	3 598
Итого совокупный доход за год	1 006	3 598

В составе прочего совокупного дохода Группы за 2017 и 2016 годы были отражены следующие доходы и расходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	2017 г.	2016 г.
Прочие компоненты совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам		
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	690	1 171
Итого совокупный доход за год	690	1 171

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

	2017 г.	2016 г.
Еврооблигации РФ	7 001	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 672	578
Корпоративные облигации	5 420	14 097
Корпоративные еврооблигации	3 045	6 411
Корпоративные акции	1 070	449
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 208	21 535

За 2017 год признание Группой убытков от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не происходило. В октябре-ноябре 2016 года произошло существенное снижение справедливой стоимости корпоративных облигаций, выпущенных сторонней кредитной организацией, вследствие введения ЦБ РФ временной администрации в организации - эмитенте. Группа признала убыток от обесценения данных облигаций в размере 534 млн. руб. в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	6 885	10 998
Корпоративные еврооблигации	2 880	3 431
Облигации субъектов РФ	966	1 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 731	15 493

Еврооблигации РФ являются международными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США и сроками погашения с 2042 года по 2047 год.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	2 935	2 449	201	5 585
Поступления	6	137	30	173
Выбытие	-	(176)	(23)	(199)
На 31 декабря 2017 г.	2 941	2 410	208	5 559
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2016 г.	420	2 000	124	2 544
Начисленная амортизация	97	168	28	293
Выбытие	-	(175)	(22)	(197)
На 31 декабря 2017 г.	517	1 993	130	2 640
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	2 515	449	77	3 041
На 31 декабря 2017 г.	2 424	417	78	2 919

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	2 935	2 406	178	5 519
Поступления	-	125	24	149
Выбытие	-	(82)	(1)	(83)
На 31 декабря 2016 г.	2 935	2 449	201	5 585
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2015 г.	322	1 828	109	2 259
Начисленная амортизация	98	254	16	368
Выбытие	-	(82)	(1)	(83)
На 31 декабря 2016 г.	420	2 000	124	2 544
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	2 613	578	69	3 260
На 31 декабря 2016 г.	2 515	449	77	3 041

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа владеет находящимися в эксплуатации полностью амортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 1 380 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 456 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по налогу – текущая часть	184	54
Расход по налогу на прибыль	184	54

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, и дивидендам, составляла 20,0% в 2017 и 2016 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, и дивидендам в 2017 и 2016 годах составляла 15,0% и 13,0% для платежей в федеральный бюджет. С 2017 года ставка налога на процентный доход по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021 г. включительно, установлена в размере 15,0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Убыток до налогообложения	(3 145)	(8 883)
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(629)	(1 777)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(21)	(17)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(1)	(22)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	756	(86)
Списание стоимости актива, не признанного в налоговом учете	65	1 751
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14	205
Расход по налогу на прибыль	184	54

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
	2015 г.		2016 г.			2017 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	1 222	5	-	1 227	(78)	-
Налоговые убытки к переносу	13 920	(140)	-	13 780	2	-
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(538)	657	141	260	185	(70)
Средства в других банках	(3)	(308)	-	(311)	449	-
Прочие	222	(300)	-	(78)	198	-
Отложенные налоговые активы	14 823	(86)	141	14 878	756	(70)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(14 823)	86	(141)	(14 878)	(756)	70
Отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-	-

(в миллионах российских рублей)

12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2015 г.	195	333	-	528
Создание резерва	48	382	101	531
Списание за счет резерва	(42)	(643)	-	(685)
На 31 декабря 2016 г.	201	72	101	374
Создание резерва	17	200	58	275
Списание за счет резерва	(29)	(72)	-	(101)
На 31 декабря 2017 г.	189	200	159	548

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов (см. Примечание 13). Резервы под иски, договорные и условные обязательства отражаются в составе обязательств (см. Примечания 13 и 20).

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы Группы включают в себя следующие позиции:

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Имущество, полученное по договорам залога и отступного		1 105	1 760
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам		422	464
Страховые депозиты		351	655
Нематериальные активы		319	376
Текущие активы по налогу на прибыль		193	8
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами		140	131
Операционные налоги		134	88
Драгоценные металлы		10	70
Торговые ценные бумаги		5	6
Расчеты по операциям с иностранной валютой		4	14
Расчеты по операциям с ценными бумагами		1	-
Требования к АСВ по вкладчикам банков с отзыванной лицензией		-	530
Производные финансовые активы		-	21
Прочие		187	242
		2 871	4 365
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	12	(189)	(201)
Прочие активы		2 682	4 164

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	430	610	1 040
Поступления	41	42	83
Выбытие	(102)	(142)	(244)
На 31 декабря 2017 г.	369	510	879
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 г.	244	420	664
Начисленная амортизация	74	66	140
Выбытие	(103)	(141)	(244)
На 31 декабря 2017 г.	215	345	560
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	186	190	376
На 31 декабря 2017 г.	154	165	319

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	505	718	1 223
Поступления	107	30	137
Выбытие	(182)	(138)	(320)
На 31 декабря 2016 г.	430	610	1 040
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 г.	329	468	797
Начисленная амортизация	97	90	187
Выбытие	(182)	(138)	(320)
На 31 декабря 2016 г.	244	420	664
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	176	250	426
На 31 декабря 2016 г.	186	190	376

Прочие обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Задолженность перед персоналом по оплате труда	407	294
Резервы	359	173
Начисленные расходы	139	158
Средства в расчетах	65	75
Операционные налоги	35	44
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16	2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-
Расчеты по операциям с иностранной валютой	1	23
Прочее	14	10
Прочие обязательства	1 044	779

(в миллионах российских рублей)

14. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	24 658	24 679
Текущие счета ЦБ РФ	1	2
Задолженность перед ЦБ РФ	24 659	24 681
Срочные депозиты внебюджетных фондов	20 253	-
Текущие счета региональных органов власти	1	1
Задолженность перед региональными органами власти	20 254	1
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	24 682

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 24 658 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 29 973 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 24 679 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 28 790 млн. руб.) (см. Примечание 8).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета кредитных организаций	3 498	3 856
Срочные депозиты кредитных организаций	3 558	32 852
Договоры «репо»	-	1 255
Средства кредитных организаций	7 056	37 963

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2017 г. Группа не заключила договоры прямого «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2016 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 420 млн. руб.) (см. Примечания 8 и 28).

Концентрация средств кредитных организаций

На 31 декабря 2017 г. средства в размере 4 173 млн.руб., или 59,1% средств кредитных организаций, представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2016 г. средства в размере 30 042 млн. руб., или 79,1% средств кредитных организаций, представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

16. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	25 071	23 369
Срочные депозиты	155 106	157 795
Средства клиентов	180 177	181 164

В состав срочных депозитов на 31 декабря 2017 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 12 742 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. в сумме 7 385 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)**Концентрация средств клиентов**

На 31 декабря 2017 г. средства одного из клиентов / группы связанных клиентов составляли 24 725 млн. руб., или 13,7% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2016 г. средства одного из клиентов / группы связанных клиентов составляли 15 135 млн. руб., или 8,4% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего клиента / группы связанных клиентов, средства других десяти крупнейших клиентов / групп связанных клиентов составили 48 921 млн. руб., или 27,2% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2016 г. средства других десяти крупнейших клиентов / групп связанных клиентов составили 64 271 млн. руб., или 35,5% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 60 270 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. в сумме 49 244 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Компании, связанные с государством (РФ)	60 368	42 645
Частные компании	53 399	83 463
Сотрудники	977	1 875
Физические лица	65 433	53 181
Средства клиентов	180 177	181 164

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Векселя	401	745
Облигации	337	6 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	738	6 775

В марте-августе 2017 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках оферт, выкупив облигации серий 03, 04, БО-03 и БО-04 совокупной номинальной стоимостью 5 561 млн. руб.

18. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Долгосрочное привлечение от ЦБ РФ	Субординированные кредиты	Выпущенные облигации	Итого обязательства по финансовой деятельности
На 31 декабря 2015 г.	16 348	15 618	25 599	57 565
Поступление от выпуска	8 300	-	4 148	12 448
Погашение	-	(15 977)	(23 123)	(39 100)
Прочее	31	359	(594)	(204)
На 31 декабря 2016 г.	24 679	-	6 030	30 709
Поступление от выпуска	-	-	1	1
Погашение	-	-	(5 561)	(5 561)
Прочее	(21)	-	(133)	(154)
На 31 декабря 2017 г.	24 658	-	337	24 995

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.

(в миллионах российских рублей)

19. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

В соответствии с требованиями российского законодательства об акционерных обществах размер уставного капитала общества не должен превышать величину его чистых активов (капитала). В марте 2017 года на Внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение об уменьшении уставного капитала ПАО АКБ «Связь-Банк» путем уменьшения номинальной стоимости акций, в результате чего 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,002 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 45 003 млн. руб. были конвертированы в 22 501 405 236 322 обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 0,00163832 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 36 865 млн. руб.

Состав уставного капитала:

	2017 г.	2016 г.
Номинальная стоимость	36 865	45 003
Корректировка с учетом инфляции	745	746
Итого	37 610	45 749

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В последние годы ключевыми задачами макроэкономической политики были стабилизация ситуации в реальном и финансовом секторах, снижение инфляции и оживление российской экономики после серии внешних шоков конца 2014 – начала 2016 года. В 2017 году указанные задачи были решены. Экономика вернулась к росту после рецессии последних двух лет. Рост ВВП в 2017 году оценивается в 1,5% (в 2016 году – 0,2%). Инфляция за 2017 год в России претерпела рекордное снижение и составила 2,5% (в 2016 году – 5,4%).

В 2017 году возобновился рост в ряде отраслей, испытывавших спад в предыдущие два года, – транспорте, связи, торговле. Благодаря рекордному урожаю увеличился вклад сельского хозяйства в годовой рост ВВП. Вклад промышленности также был положительным. Рост ВВП обусловлен расширением внутреннего спроса. Инвестиции в основной капитал увеличились на 3,6%. Уверенный рост потребительской активности нашел отражение в более высоких темпах роста конечного потребления домашних хозяйств (3,4%) по сравнению с розничным товарооборотом (+1,2%). Реальные заработные платы в 2017 году увеличились на 3,4% на фоне снижения безработицы и рекордного замедления инфляции.

В 2018 году на первый план выходит задача создания условий и стимулов для устойчивого роста российской экономики. ЦБ РФ будет смягчать денежно-кредитную политику постепенно и сохранит консервативный подход в принятии решений по ключевой ставке. На трехлетнем горизонте сохранится профицит ликвидности банковского сектора.

В 2018 году не исключено усиление санкций в отношении России. Внутренним фактором неопределенности являются президентские выборы, после которых вероятны изменения в правительстве и принятие ряда важных решений в области налоговой политики и пенсионной реформы. Сохраняется неопределенность относительно изменения предпринимательского климата, динамики доходов населения и бизнеса и их спроса на кредитные ресурсы.

По итогам 2017 года профицит текущего счета платежного баланса России увеличился до 40 млрд. долларов США (в 2016 году – 25,5 млрд. долларов США). Основным фактором стал рост цен на сырьевых и товарных рынках, в частности, цен на нефть благодаря соглашению стран ОПЕК о снижении добычи нефти. Импорт также уверенно рос. Рост поставок инвестиционной продукции, по оценке, составил 28%. Увеличение потребительского импорта на 22% было в значительной мере связано с активизацией потребительского необеспеченного кредитования.

Банк продолжает свою деятельность в условиях секторальных санкций, введенных в 2014 и 2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении Внешэкономбанка и его дочерних структур, которые, в основном, ограничивают операции по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что указанные санкции не окажут существенного влияния на его деятельность, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Совокупность указанных факторов, как ожидается, в будущем положительно повлияет на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Тем не менее, будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В течение 2017 года, Группа заключила договор на реализацию финансовых активов с условием возможного возмещения имущественных потерь контрагента по данному договору, но не более 400 млн. руб. Группа сформировала резерв под данную сумму в размере 200 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Группы. На 31 декабря 2017 г. Арбитражным судом принято к производству заявление стороннего банка, не связанного с Группой, об оспаривании сделки должника с Банком в рамках дела о признании должника несостоятельным (банкротом). Сумма иска по данному делу составляет 373 млн. руб. Руководство изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по данному иску. Группа не создавала резерв по данному иску на 31 декабря 2017 г. (по состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах, инициированных бенефициарами по выданным Группой гарантиям. Группой был сформирован резерв в размере 72 млн. руб., риски по данному разбирательству были реализованы в течение 2017 года) (см. Примечание 12). По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Обязательство по доказыванию соответствия применяемых цен рыночному уровню возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2017 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2017 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

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.

(в миллионах российских рублей)

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

С 1 января 2017 г. вступили в силу следующие изменения в отношении налоговых убытков, переносимых на будущие периоды:

- ▶ В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г. налоговую базу нельзя уменьшать на сумму убытков прошлых периодов более, чем на 50%;
- ▶ Сумму убытка можно будет переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было при прежнем порядке. Данное нововведение касается убытков, понесенных за налоговые периоды, начинающиеся с 1 января 2007 г.

Руководство Группы допускает возможность введения после 31 декабря 2020 г. новых ограничений в отношении налоговых убытков, переносимых на будущие периоды.

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов		24 291	37 890
Гарантии		4 586	3 338
Аккредитивы		71	574
		<u>28 948</u>	<u>41 802</u>
За вычетом резерва	12	(159)	(101)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		(71)	(103)
		<u>28 718</u>	<u>41 598</u>
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года		560	670
От 1 года до 5 лет		1 177	1 455
Более 5 лет		1 250	2 692
		<u>2 987</u>	<u>4 817</u>
Обязательства по капитальным затратам		<u>778</u>	<u>904</u>
Прочие условные обязательства некредитного характера		773	72
За вычетом резерва	12	(200)	(72)
		<u>573</u>	<u>-</u>
Договорные и условные обязательства		<u>33 056</u>	<u>47 319</u>

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 5 420 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. сумма составила 3 859 млн. руб.).

Страхование

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

(в миллионах российских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расчетные и кассовые операции	683	690
Операции с пластиковыми картами	251	219
Банкнотные сделки	148	189
Операции с ценными бумагами	71	34
Гарантии и аккредитивы	40	58
Инкассация	28	31
Прочее	152	114
Комиссионные доходы	1 373	1 335
Расходы по субординированным займам, полученным от АСВ в форме ОФЗ	296	171
Операции с пластиковыми картами	258	232
Комиссия за оказание посреднических услуг	136	134
Расчетные и кассовые операции	122	200
Банкнотные сделки	108	98
Инкассация	52	64
Операции с ценными бумагами	52	61
Прочее	20	36
Комиссионные расходы	1 044	996
Чистые комиссионные доходы	329	339

22. Операционные расходы

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	3 420	2 822
Прочие налоги с фонда оплаты труда	772	742
Расходы на персонал	4 192	3 564
Содержание и аренда помещений	700	716
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	462	643
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	1 162	1 359
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	578	709
Обязательное страхование вкладов	296	282
Услуги связи	204	194
Маркетинг и реклама	166	222
Переоценка активов, полученных по договорам залога и отступного	165	204
Охранные услуги	119	142
Операционные налоги	66	90
Страхование имущества	15	20
Благотворительность	15	9
Прочее	87	100
Прочие операционные расходы	1 711	1 972

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов рисков и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками - утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в т.ч. внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в т.ч. внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля

К компетенции Службы внутреннего контроля отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и, в результате этого, изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки вследствие невыполнения ее клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Группе применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Группы является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продлонгации) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в т.ч. о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- ▶ факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- ▶ факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов - достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компании, не являющейся резидентом Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в т.ч. предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков - физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Оценка кредитного качества юридических лиц - заемщиков Группы осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов и дочерних компаний, контрагентов по операциям на финансовых рынках - Департаментом риск-менеджмента.

(в миллионах российских рублей)

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

Основными видами обеспечения, принимаемыми Группой, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Предмет залога подлежит страхованию в согласованной с Группой страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Группой. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Средства в кредитных организациях	7	10 243	1 694	-	-	11 937
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	31 120	50 080	7 768	24 713	113 681
Кредиты физическим лицам	8	79	83 309	-	5 653	89 041
Долговые инвестиционные ценные бумаги						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	21 037	-	101	-	21 138
- удерживаемые до погашения	9	8 757	1 741	233	-	10 731
Итого		<u>71 236</u>	<u>136 824</u>	<u>8 102</u>	<u>30 366</u>	<u>246 528</u>

(в миллионах российских рублей)

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Средства в кредитных организациях	7	3 561	8 232	-	509	12 302
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»						
Коммерческое кредитование	8	31 822	51 942	11 179	22 142	117 085
Кредиты физическим лицам	8	48	79 373	-	4 162	83 583
Долговые инвестиционные ценные бумаги						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	14 543	3 688	2 424	431	21 086
- удерживаемые до погашения	9	13 225	1 993	275	-	15 493
Итого		63 199	145 228	13 878	27 244	249 549

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1), активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

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

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	-	-	7	7
Кредиты физическим лицам	188	340	439	967
Итого	188	340	446	974

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	2	-	55	57
Кредиты физическим лицам	145	208	691	1 044
Итого	147	208	746	1 101

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость не обесцененных финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые были бы, в противном случае, обесценены или просрочены, в разрезе классов.

	2017 г.	2016 г.
Коммерческое кредитование	10 072	9 508
Кредиты физическим лицам	433	321
Итого кредиты клиентам	10 505	9 829
За вычетом резерва под обесценение	(911)	(506)
Кредиты клиентам	9 594	9 323
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	233	275
Итого финансовые активы, условия по которым были пересмотрены	9 827	9 598

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения.

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

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. соответственно:

	2017 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 796	675	694	24 165
Средства в кредитных организациях	6 074	-	5 782	11 856
Кредиты клиентам	178 405	-	2	178 407
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	21 686	522	-	22 208
- удерживаемые до погашения	10 731	-	-	10 731
Основные средства	2 919	-	-	2 919
Прочие активы	2 371	310	1	2 682
Итого активы	244 982	1 507	6 479	252 968
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	-	-	44 913
Средства кредитных организаций	5 502	2	1 552	7 056
Средства клиентов	179 653	103	421	180 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	729	9	-	738
Прочие обязательства	1 044	-	-	1 044
Итого обязательства	231 841	114	1 973	233 928
Чистая позиция	13 141	1 393	4 506	19 040

	2016 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 362	2 936	98	36 396
Средства в кредитных организациях	3 406	-	8 467	11 873
Кредиты клиентам	179 408	-	2	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	1 397	-	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	21 535	-	-	21 535
- удерживаемые до погашения	15 493	-	-	15 493
Основные средства	3 041	-	-	3 041
Прочие активы	3 954	209	1	4 164
Итого активы	261 596	3 145	8 568	273 309
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	24 682
Средства кредитных организаций	37 201	130	632	37 963
Средства клиентов	180 548	83	533	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 382	9	384	6 775
Прочие обязательства	775	4	-	779
Итого обязательства	249 588	226	1 549	251 363
Чистая позиция	12 008	2 919	7 019	21 946

(в миллионах российских рублей)

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

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, которая на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в т.ч. ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России).

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	26 215	11 854	8 640	-	46 709
Задолженность перед кредитными организациями	7 059	8	-	-	7 067
Средства клиентов	122 349	37 813	23 246	-	183 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	196	506	53	9	764
Прочие финансовые обязательства	9	-	-	-	9
Итого недисконтированные финансовые обязательства	155 828	50 181	31 939	9	237 957

(в миллионах российских рублей)

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	659	1 968	26 743	-	29 370
Задолженность перед кредитными организациями	38 195	113	-	-	38 308
Средства клиентов	104 562	61 709	19 836	-	186 107
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 798	4 063	131	9	7 001
Прочие финансовые обязательства	23	-	-	-	23
Итого недисконтированные финансовые обязательства	146 237	67 853	46 710	9	260 809

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 20).

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Текущая ликвидность Группы также поддерживается основным акционером в лице Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который строго контролирует исполнение Группой всех своих обязательств.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на КУАиП Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в т.ч. ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо». Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие того, что изменения в процентных ставках могут оказать влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в т.ч. проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

(в миллионах российских рублей)

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

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих на 31 декабря 2017 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность отчета о прибылях и убытках		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность капитала	
	2017 г.	2017 г.	2017 г.
RGBEY	1,79%	-	(136)
3-m Mosprime	2,34%	(2 011)	-
3-m Libor EUR	0,20%	(5)	-
3-m Libor USD	1,10%	53	-
ИПЦi	2,60%	14	-
YTM 5Y USTreasuries	1,01%	-	(1 054)
KRCBRF	0,50%	18	-

	Чувствительность отчета о прибылях и убытках		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность капитала	
	2017 г.	2017 г.	2017 г.
RGBEY	1,79%	-	136
3-m Mosprime	2,34%	2 011	-
3-m Libor EUR	0,05%	1	-
3-m Libor USD	0,20%	(10)	-
ИПЦi	0,50%	(3)	-
YTM 5Y USTreasuries	1,01%	-	1 054
KRCBRF	2,00%	(71)	-

	Чувствительность отчета о прибылях и убытках		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность капитала	
	2016 г.	2016 г.	2016 г.
RGBEY	2,66%	-	(260)
3-m Mosprime	3,09%	(594)	-
3-m Libor EUR	0,20%	(10)	-
3-m Libor USD	0,25%	8	-
ИПЦi	1,00%	5	-
YTM 5Y USTreasuries	1,02%	-	(199)
KRCBRF	0,50%	76	-

(в миллионах российских рублей)

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

	Чувствительность отчета о		
	Уменьшение в	прибылях и	Чувствительность
	базисных пунктах	убытках	капитала
	2016 г.	2016 г.	2016 г.
RGBEY	2,66%	-	260
3-m Mosprime	3,09%	594	-
3-m Libor EUR	0,05%	2	-
3-m Libor USD	0,01%	-	-
ИПЦі	1,00%	(5)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,01%	-	2
KRCBRF	1,00%	(153)	-

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY – эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;

3-m Mosprime – 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;

3-m Libor EUR – 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;

3-m Libor USD – 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;

ИПЦі – годового индекса потребительских цен в Российской Федерации;

YTM 5Y USTreasuries – ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США;

KRCBRF – ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации.

Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 г. по активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в	Влияние на	Изменение в	Влияние на
	валютном курсе,	прибыль до	валютном курсе,	прибыль до
	в %	налогообложения	в %	налогообложения
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллар США	20,70%/	(87)/	21,26%/	(101)/
	-20,70%	87	-21,26%	101
	23,45%/	(26)/	22,18%/	(31)/
Евро	-23,45%	26	-22,18%	31

(в миллионах российских рублей)

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

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

	2017 г.				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 417	932	1 462	354	24 165
Средства в кредитных организациях	6 090	59	5 707	-	11 856
Кредиты клиентам	171 765	5 594	64	984	178 407
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	12 162	9 524	522	-	22 208
- удерживаемые до погашения	7 851	2 880	-	-	10 731
Основные средства	2 919	-	-	-	2 919
Прочие активы	2 375	305	-	2	2 682
Итого активы	224 579	19 294	7 755	1 340	252 968
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	-	-	-	44 913
Средства кредитных организаций	4 017	522	2 509	8	7 056
Средства клиентов	158 114	16 747	5 024	292	180 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	738	-	-	-	738
Прочие обязательства	1 026	8	10	-	1 044
Итого обязательства	208 808	17 277	7 543	300	233 928
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	15 771	2 017	212	1 040	19 040
Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	3 777	(2 433)	(321)	(1 023)	-
Чистая позиция	19 548	(416)	(109)	17	19 040
2016 г.					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	30 076	2 492	3 566	262	36 396
Средства в кредитных организациях	4 701	354	6 818	-	11 873
Кредиты клиентам	173 406	5 800	204	-	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	1 397	-	-	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	15 124	6 411	-	-	21 535
- удерживаемые до погашения	12 062	3 431	-	-	15 493
Основные средства	3 041	-	-	-	3 041
Прочие активы	3 932	208	22	2	4 164
Итого активы	243 739	18 696	10 610	264	273 309
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	-	24 682
Средства кредитных организаций	37 265	441	244	13	37 963
Средства клиентов	143 159	26 569	11 260	176	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 736	39	-	-	6 775
Прочие обязательства	745	6	28	-	779
Итого обязательства	212 587	27 055	11 532	189	251 363
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	31 152	(8 359)	(922)	75	21 946
Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	(8 606)	7 879	792	(65)	-
Чистая позиция	22 546	(480)	(130)	10	21 946

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Группа подвержена ценовому риску - риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения
Рыночный индекс	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Индекс российской фондовой биржи	26,04%/ -26,04%	224/ (224)	1/ (1)	19,02%/ -19,02%	92/ (92)	1/ (1)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Группы. Управление риском досрочного погашения осуществляется КУАиП Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Группы, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Группа оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 459	12 749	-	22 208
Прочие финансовые активы	15	5	-	20
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	24 165	-	-	24 165
Средства в кредитных организациях	-	-	11 949	11 949
Кредиты клиентам	7 356	19 598	161 488	188 442
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 469	7 023	-	11 492
	<u>45 464</u>	<u>39 375</u>	<u>173 437</u>	<u>258 276</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие финансовые обязательства	-	(9)	-	(9)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	-	-	(44 947)	(44 947)
Средства кредитных организаций	-	-	(7 057)	(7 057)
Средства клиентов	-	-	(180 998)	(180 998)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(741)	(741)
	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>(233 743)</u>	<u>(233 752)</u>
Итого	<u>45 464</u>	<u>39 366</u>	<u>(60 306)</u>	<u>24 524</u>

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 788	18 747	-	21 535
Прочие финансовые активы	76	35	-	111
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	36 396	-	-	36 396
Средства в кредитных организациях	-	-	11 818	11 818
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	6 269	17 269	156 861	180 399
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 336	9 837	-	16 173
	<u>51 865</u>	<u>45 888</u>	<u>168 679</u>	<u>266 432</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие финансовые обязательства	-	(23)	-	(23)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	-	-	(24 978)	(24 978)
Средства кредитных организаций	-	-	(37 976)	(37 976)
Средства клиентов	-	-	(182 365)	(182 365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(6 770)	(6 770)
	<u>-</u>	<u>(23)</u>	<u>(252 089)</u>	<u>(252 112)</u>
Итого	<u>51 865</u>	<u>45 865</u>	<u>(83 410)</u>	<u>14 320</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы из уровня 1 в уровень 2</u>	
	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105	2 988

Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные облигации и еврооблигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

	<u>Переводы из уровня 2 в уровень 1</u>	
	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	198

Перевод из уровня 2 в уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости был произведен для корпоративных облигаций российских эмитентов. На начало соответствующего отчетного периода активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

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

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 165	24 165	-	36 396	36 396	-
Средства в кредитных организациях	11 856	11 949	93	11 873	11 818	(55)
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	178 407	188 442	10 035	180 807	180 399	(408)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 731	11 492	761	15 493	16 173	680
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	44 947	(34)	24 682	24 978	(296)
Средства кредитных организаций	7 056	7 057	(1)	37 963	37 976	(13)
Средства клиентов	180 177	180 998	(821)	181 164	182 365	(1 201)
Выпущенные долговые ценные бумаги	738	741	(3)	6 775	6 770	5
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>10 030</u>			<u>(1 288)</u>

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих на отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	23 475	690	-	24 165	-	-	-	-	24 165
Средства в кредитных организациях	634	2 786	3 274	6 694	3 428	1 734	5 162	-	11 856
Кредиты клиентам	15 175	15 377	35 011	65 563	58 163	54 681	112 844	-	178 407
Инвестиционные ценные бумаги									
- имеющиеся в наличии для продажи	17 951	167	248	18 366	1 682	2 160	3 842	-	22 208
- удерживаемые до погашения	250	779	523	1 552	1 476	7 703	9 179	-	10 731
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 919	2 919
Прочие активы	1 255	-	233	1 488	410	465	875	319	2 682
Итого активы	58 740	19 799	39 289	117 828	65 159	66 743	131 902	3 238	252 968
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	3	25 465	11 126	36 594	8 319	-	8 319	-	44 913
Средства кредитных организаций	6 444	607	5	7 056	-	-	-	-	7 056
Средства клиентов	98 716	38 871	19 403	156 990	16 526	6 661	23 187	-	180 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	39	605	44	688	21	29	50	-	738
Прочие обязательства	633	278	107	1 018	11	15	26	-	1 044
Итого обязательства	105 835	65 826	30 685	202 346	24 877	6 705	31 582	-	233 928
Чистая позиция	(47 095)	(46 027)	8 604	(84 518)	40 282	60 038	100 320	3 238	19 040
Совокупный разрыв по ликвидности	(47 095)	(93 122)	(84 518)	-	(44 236)	15 802	-	19 040	

(в миллионах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	36 351	45	-	36 396	-	-	-	-	36 396
Средства в кредитных организациях	2 718	2 745	4 535	9 998	255	1 620	1 875	-	11 873
Кредиты клиентам	5 626	30 191	24 399	60 216	67 934	51 260	119 194	-	179 410
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	31	30	59	120	638	639	1 277	-	1 397
Инвестиционные ценные бумаги									
- имеющиеся в наличии для продажи	13 982	1 784	303	16 069	4 928	538	5 466	-	21 535
- удерживаемые до погашения	218	692	1 228	2 138	3 117	10 238	13 355	-	15 493
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 041	3 041
Прочие активы	2 021	-	149	2 170	1 036	582	1 618	376	4 164
Итого активы	60 947	35 487	30 673	127 107	77 908	64 877	142 785	3 417	273 309
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	3	-	-	3	24 679	-	24 679	-	24 682
Средства кредитных организаций	25 763	12 190	10	37 963	-	-	-	-	37 963
Средства клиентов	71 067	53 492	36 886	161 445	10 221	9 498	19 719	-	181 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	592	6 049	14	6 655	93	27	120	-	6 775
Прочие обязательства	264	185	24	473	306	-	306	-	779
Итого обязательства	97 689	71 916	36 934	206 539	35 299	9 525	44 824	-	251 363
Чистая позиция	(36 742)	(36 429)	(6 261)	(79 432)	42 609	55 352	97 961	3 417	21 946
Совокупный разрыв по ликвидности	(36 742)	(73 171)	(79 432)	-	(36 823)	18 529	-	21 946	

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в ломбардный список ЦБ РФ или ликвидные на активном рынке, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

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

Просроченные активы включены в чистой сумме требований в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2017 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 12 742 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г. в сумме 7 385 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет участия в публичном размещении денежных средств компаниями, связанными с государством, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
31 декабря 2017 г.				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 492	2 874	-	-
Средства в кредитных организациях	1 395	2 351	5 122	-
Кредиты клиентам	1 956	23 794	8 705	78
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	12 673	1 600	-	-
- удерживаемые до погашения	966	6 661	-	-
Прочие финансовые активы	-	6	1	-
Итого активы	30 482	37 286	13 828	78
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 464	356	-
Средства клиентов	-	35 543	24 825	54
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1	305	-
Прочие финансовые обязательства	-	1	8	-
Итого обязательства	44 913	38 009	25 494	54
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	-	9 996	71	4
За вычетом резерва	-	(83)	-	-
Обязательства кредитного характера	-	9 913	71	4

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За 2017 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	97	138	12	-
Средства в кредитных организациях	-	53	317	-
Кредиты клиентам	133	2 588	299	9
Инвестиционные ценные бумаги	414	1 003	93	-
Итого процентные доходы	644	3 782	721	9
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 952)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(277)	(736)	-
Средства клиентов	-	(1 587)	(894)	(4)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(47)	-
Итого процентные расходы	(2 952)	(1 864)	(1 677)	(4)
Операционные расходы	(865)	(476)	-	(129)

В течение 2017 и 2016 годов, Группа приняла участие в льготном кредитовании юридических и физических лиц в рамках государственных программ. По итогам 2017 года в рамках госпрограмм Группа получила процентный доход 127 млн. руб. (по итогам 2016 года: 251 млн. руб.).

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 623	7 549	150	-
Средства в кредитных организациях	1 700	756	4 813	-
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	-	21 242	8 310	48
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	578	8 354	-	-
- удерживаемые до погашения	1 064	8 443	897	-
Прочие финансовые активы	-	17	22	-
Итого активы	16 965	46 361	14 192	48
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24 682	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	9 584	22 081	-
Средства клиентов	-	28 660	13 985	49
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	820	-
Прочие финансовые обязательства	-	16	-	-
Итого обязательства	24 682	38 260	36 886	49
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	2 200	14 632	574	3
За вычетом резерва	-	(53)	-	-
Обязательства кредитного характера	2 200	14 579	574	3

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2016 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	116	22	-
Средства в кредитных организациях	-	75	306	-
Кредиты клиентам	312	3 986	1 444	5
Инвестиционные ценные бумаги	362	1 944	150	-
Итого процентные доходы	680	6 121	1 922	5
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(4 260)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(878)	(1 046)	-
Средства клиентов	-	(4 039)	(1 025)	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(438)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 251)	-
Итого процентные расходы	(4 260)	(4 917)	(3 760)	(6)
Операционные расходы	(863)	(465)	(1)	(63)

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совета Директоров Банка.

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

27. Управление капиталом

Группа управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре уставного капитала Банка представлена в Примечании 19. Начиная с 2014 года, контроль достаточности капитала Банка осуществляется на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В 2015 году в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от АСВ. Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки от 10,9% до 11,6% годовых.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные по договору, предусматривающему их возвращение передающей стороне, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ в октябре 2015 года Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб., в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

(в миллионах российских рублей)

27. Управление капиталом (продолжение)**Норматив достаточности капитала**

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал, основной капитал	26 059	24 861
Дополнительный капитал	11 370	11 854
Итого собственные средства (капитал) Банка	37 429	36 715
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	219 412	222 147
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	219 358	222 017
Активы, взвешенные по уровню риска	218 551	222 017
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11,9%	11,2%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11,9%	11,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17,1%	16,5%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

На 31 декабря 2017 г. Группа не заключила договоры прямого «репо». В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые на 31 декабря 2016 г. были переданы Группой по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Кредиты клиентам Корпоративные облигации 2016 г.
Переданный финансовый актив	
Балансовая стоимость активов	1 397
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(1 255)
Чистая позиция	142

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

Справедливая стоимость облигаций, классифицированных в кредиты клиентам, и реализованных по соглашениям «репо», приведена в соответствующем примечании (см. Примечание 8).

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

(в миллионах российских рублей)

29. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2017 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	4	(1)	3
Договоры обратного «репо»	8 705	(8 705)	-
Прочие финансовые инструменты	614	(1)	613
Итого	9 323	(8 707)	616
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(9)	1	(8)
Договоры «репо»	-	-	-
Прочие финансовые инструменты	(13)	1	(12)
Итого	(22)	2	(20)
2016 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	35	(12)	23
Договоры обратного «репо»	10	(10)	-
Прочие финансовые инструменты	241	(83)	158
Итого	286	(105)	181
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(23)	12	(11)
Договоры «репо»	(1 255)	1 255	-
Прочие финансовые инструменты	(197)	83	(114)
Итого	(1 475)	1 350	(125)

30. События после отчетной даты

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 75 листов

