

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. В ноябре 2014 года ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» было преобразовано в Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие». ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ранее именовалось ОАО «НОМОС-БАНК»; новое название было зарегистрировано в июне 2014 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

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. Головной офис Банка находится в Москве. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя счета Банка и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»). В данную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %	
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»*	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
БэКаЭм Финанс Лтд	Ирландия	100 / 100	100 / 100	Выпуск ценных бумаг
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Строительство
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Консалтинг
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ООО «ПромЭстейт»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
АО «СОВФИНТРАСТ»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
АО «УКА»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ОфКаБэ Капитал ПиЭлСи	Ирландия	100 / 100	100 / 100	Выпуск еврооблигаций
ОфКаБэ Инвестментс Лтд	Ирландия	100 / 100	100 / 100	Выпуск еврокоммерческих краткосрочных бумаг
ООО «ЕРАДА»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ООО «НМ-ГАРАНТ»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ООО «Частные инвестиции»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ООО «Инвест Трейдинг»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ООО «Восток-Капитал»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ООО «НМ-Актив»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ООО «НМ-Капитал»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Управление инвестициями
ООО «Бизнес-Эстейт»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц 1»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
ООО «Ипотечный агент ЭКЛИПС-1»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
АО «Ипотечный агент БФКО»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Выпуск ипотечных облигаций
АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Финансы
ООО «ПК-Инвест»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Финансы
Розала Лтд	Кипр	100 / 100	100 / 100	Финансы
Плайсендо Лтд	Кипр	100 / 100	100 / 100	Финансы
ООО «КОПР»	Российская Федерация	- / -	100 / 100	Финансы
ООО «Открытие факторинг»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Финансы
ЗПИФ «ХМБ – Капитал»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Финансы
ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ЗПИФ «Стратегические инвестиции»	Российская Федерация	100 / 100	100 / 100	Недвижимость
ООО «УН Невский 26»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Недвижимость

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Название	Страна регистрации	Доля участия / контроля Банка		Вид деятельности
		31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %	
DEMETTACO LIMITED	Кипр	100 / 100	- / -	Финансы / управление инвестициями
ООО «Пенсионный КапиталЪ»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Финансы
ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Финансы
АО «Открытие Брокер»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Финансы
ОТКРЫТИЕ БРОКЕР Эл Ти Ди	Кипр	99,99 / 99,99	- / -	Финансы
АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Финансы
ПАО «Росгосстрах БАНК»	Российская Федерация	85,04 / 85,04	- / -	Банковская деятельность
РЗПИФ «Ключ»	Российская Федерация	85,04 / 85,04	- / -	Недвижимость
ЗПИФН «Ростовский»	Российская Федерация	85,04 / 85,04	- / -	Недвижимость
ОАО НПФ «Росгосстрах»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Финансы
IRIZAR HOLDINGS LIMITED	Кипр	100 / 100	- / -	Финансы
ООО «РГС Активы»	Российская Федерация	99,01 / 99,01	- / -	Недвижимость
ООО «РГС Холдинг»	Российская Федерация	99,95 / 99,95	- / -	Финансы
ООО «РГСН»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Недвижимость
ПАО СК «РОСГОССТРАХ»	Российская Федерация	95,95 / 95,95	- / -	Страхование
ЗАО «КС-Холдинг»	Российская Федерация	95,95 / 95,95	- / -	Холдинговая компания
ОАО «Капитал Страхование»	Российская Федерация	95,95 / 95,95	- / -	Страхование
ООО «РГС-Мед» (Сыктывкар)	Российская Федерация	95,95 / 95,95	- / -	Медицинские услуги
ЗАО «Капитал Перестрахование»	Российская Федерация	95,95 / 95,95	- / -	Перестрахование
ПАО Национальный банк «ТРАСТ»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Банковская деятельность
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Финансы
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Недвижимость
ООО «Траст-Брокер»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Финансы
TIB Holdings SA		99,99 / 99,99	- / -	Финансы
ООО «Забота»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Финансы / управление инвестициями
АО «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	Российская Федерация	98,38 / 98,38	- / -	Финансы
АО «Холдинговая Компания ГЕОТЕК»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Холдинговая компания
ООО «Русморгео» (ООО «Русморгео»)	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ПАО «ГЕОТЕК Сейсмозондирование»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ОАО «Нарьян-Марсейсмозондирование»	Российская Федерация	73,63 / 73,63	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ОАО Северное геофизическое предприятие «Севергеофизика»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ОАО «Оренбургская геофизическая экспедиция»	Российская Федерация	76,15 / 76,15	- / -	Услуги по сейсмозондированию
АО «Центральная геофизическая экспедиция»	Российская Федерация	98,37 / 98,37	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Западносибирская геофизическая компания»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Эвенкигеофизика»	Российская Федерация	99,99 / 99,99	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ОАО «Хантымансийскеофизика»	Российская Федерация	91,14 / 91,14	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Геология резервуара»	Российская Федерация	88 / 88	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «ГеоПрайм»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Обработка и интерпретация данных
АО «Азимут Энерджи Сервисез»	Казахстан	95,21 / 95,21	- / -	Услуги по сейсмозондированию
АО «Геостан»	Казахстан	95,32 / 95,32	- / -	Обработка и интерпретация данных
ОАО «Енисейгеофизика» **	Российская Федерация	47,23 / 47,23	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Луидор»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Недвижимость
ООО «ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания»	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Илимпейская геофизическая экспедиция» (ООО «ИГЭ»)	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Санэро Филд» (ООО «Санэро Филд»)	Российская Федерация	50 / 50	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ООО «Богучанская геофизическая экспедиция» (ООО «БГЭ»)	Российская Федерация	100 / 100	- / -	Услуги по сейсмозондированию
ТОО «Интегра Сервис Азия» (ТОО «Интегра Сервис Азия»)	Казахстан	100 / 100	- / -	Недвижимость
<b>Ассоциированная компания</b>				
ООО «Пенсионный Попечитель»	Российская Федерация	42 / -	- / -	Консалтинг

\* 22 августа 2016 г. Была завершена юридическая процедура присоединения ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» к ПАО Банк «ФК Открытие». Все акции дочернего банка ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» были конвертированы в обыкновенные именные акции ПАО Банк «ФК Открытие» по согласованному коэффициенту конвертации 1/3.63. Для обмена акций, принадлежавших акционерам присоединяемого банка, была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 51 183 593 штуки, номинальной стоимостью 50 рублей каждая (что составляет 27,7% от всех выпущенных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.) (Примечание 30)

\*\* Несмотря на то, что фактическая доля участия Группы не превышала 50%, компания считается дочерним предприятием Группы, т.к. Группа осуществляет контроль над операционной и финансовой деятельностью через большинство представителей в совете директоров компании, кроме того, доля компании, не принадлежащая Группе, размыта между значительным количеством неконтролирующих акционеров.

(в миллионах российских рублей)

**1. Описание деятельности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. Группа также имела долю участия 50% в ЗАО ПК ХЕСКАРД, которое не ведет активной деятельности и не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</b>	<b>31 декабря 2017 г., %</b>	<b>31 декабря 2016 г., %</b>
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	100,00	—
Группа АО «Открытие Холдинг»	—	66,64
Негосударственные пенсионные фонды	—	16,91
Прочие*	—	16,45
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

(\*) По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав прочих акционеров входили миноритарные акционеры с индивидуальной долей владения менее 5%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) (далее – «Материнская компания») является компанией, которая осуществляет контроль над Группой.

По состоянию 31 декабря 2016 г. собственными акциями Банка владели следующие дочерние предприятия (их доля в уставном капитале указывается в таблице ниже):

<b>Держатели собственных обыкновенных акций</b>	<b>31 декабря 2017 г., %</b>	<b>31 декабря 2016 г., %</b>
ООО «КН-Эстейт» (дочернее предприятие)	—	3,34%
ООО «Восток-Капитал» (дочернее предприятие)	—	2,77%
ООО «ЕРАДА» (дочернее предприятие)	—	2,33%
ООО «Промгазкомплект» (дочернее предприятие)	—	1,49%
ООО «НМ-Актив» (дочернее предприятие)	—	0,94%
АО «Совфинтраст» (дочернее предприятие)	—	0,56%
<b>Итого</b>	<b>0,00%</b>	<b>11,43%</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. находящимися в обращении привилегированными акциями Банка владели следующие компании

<b>Держатели собственных привилегированных акций</b>	<b>31 декабря 2017 г., %</b>	<b>31 декабря 2016 г., %</b>
ООО «КН-Эстейт» (дочернее предприятие)	0,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>0,00</b>	<b>100,00</b>

3 июля 2017 года рейтинговым агентством АКРА Банку был впервые присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне BBB-(RU), прогноз «Стабильный». В соответствии с законодательством РФ присвоенный рейтинг на уровне BBB-(RU) на указанную дату препятствовал, среди прочего, возможности размещения в Банке средств федерального бюджета и инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховщиков в выпуск субординированных облигаций и субординированных депозитов Банка, ограничивал размещение пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов (НПФ), а также препятствовал включению ценных бумаг Банка, выпущенных после 14 июля 2017 года, в Ломбардный список Банка России.

Вследствие присвоения рейтинга на указанном уровне, а также последующего негативного информационного фона вокруг Банка, наблюдался существенный отток средств клиентов, что ухудшило позицию Банка в отношении ликвидности. Указанный отток был компенсирован заимствованиями от Банка России в форме депозитов, не предусматривающих обеспечение, и привлечениями по операциям РЕПО.

В результате 21 августа 2017 года агентство АКРА поставило рейтинг Банка на пересмотр с негативным прогнозом.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

В августе 2017 года в результате досоздания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, источники собственных средств Банка претерпели существенное снижение. Как следствие, с августа по декабрь 2017 года Банк нарушал значения обязательных нормативов, включая норматив достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

После проведения докапитализации Банка в декабре 2017 года значения всех обязательных нормативов Банка стали соблюдаться, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), на который есть разрешение от Банка России.

30 августа 2017 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 29 августа 2017 г. № ОД-2469 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО Банк «ФК Открытие».

В течение второго полугодия состав Группы ПАО «Банк ФК Открытие» расширился за счет следующих компаний: ПАО СК «Росгосстрах», Банк «ТРАСТ» (ПАО), ПАО «РГС Банк», АО «НПФ «Лукойл-Гарант», АО «НПФ электроэнергетики», ОАО «НПФ РГС», АО «Открытие Брокер», ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка» и другие (Примечание 5).

15 сентября 2017 г. был утвержден план участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый план участия по финансовому оздоровлению предусматривал выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого Банка, так и его дочерних финансовых организаций: ПАО СК «Росгосстрах», ПАО «РГС Банк», АО «НПФ «Лукойл-Гарант», АО «НПФ электроэнергетики», ОАО «НПФ РГС», АО «Открытие Брокер», а также сервисов «Точка» и «Рокетбанк».

С 29 ноября 2017 года функции временной администрации по управлению Публичным акционерным обществом Банк «Финансовая Корпорация Открытие» были возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» на основании приказа ЦБ РФ от 29 ноября 2017 г. № ОД-3341.

29 ноября 2017 года в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка осуществлено:

- ▶ списание нераспределенной прибыли, а также эмиссионного дохода и резервного фонда в счет погашения убытков текущего года;
- ▶ прекращение обязательств Банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа) (Примечание 28);
- ▶ прекращение обязательств Банка по договорам бессрочным субординированным займам и еврооблигациям (Примечание 29).

30 ноября 2017 г. в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до 1 рубля. В декабре 2017 года осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка на сумму 456 млрд. руб., который был приобретен Банком России. В результате размер уставного капитала Банка увеличился с 1 рубля до 138 млрд. рублей, а акционером с долей более 99,99% стал Банк России (Примечание 30).

21 декабря 2017 года в связи с формированием постоянных органов управления Банка прекращено исполнение ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению ПАО Банк «ФК Открытие». Наблюдательным советом Банка был избран новый состав Правления кредитной организации. Председателем правления с 1 января 2018 года был избран Михаил Задорнов.

19 января 2018 года Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из утверждения Группы о намерении непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и отсутствии намерений и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут выполняться в установленном порядке.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. работали 83 филиала страховой компании, 35 филиалов и 41 представительство банков Группы на территории Российской Федерации, а также 1 представительство за рубежом.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на территории Российской Федерации работали 24 филиала Банка и 1 представительство за рубежом.

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 48 204 человек, против 15 009 человек на начало отчетного периода.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые утверждаются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), а также в соответствии с интерпретациями, утверждаемыми Международным Комитетом по Финансовой Отчетности (IFRIC).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, активов, удерживаемых для продажи, и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, драгоценных металлов, кредитов и депозитов в драгоценных металлах, а также земельных участков, зданий, сооружений и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Банк и его дочерние предприятия, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»), иностранные консолидированные предприятия Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями страны, в которой они осуществляют свою деятельность. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

*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 41.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения единой учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компаний, она:

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

#### Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

*Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

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

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 44.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, 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. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

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

##### *Финансовые активы, 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 прибыли или убытки». 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.

##### *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.



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в 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 производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных 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.

##### *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.

##### *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 до 1 рабочего дня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. В 2017 году в связи с унификацией учетной политики с учетной политикой Материнской компании Группа внесла изменения в состав денежных эквивалентов, в результате чего данные по состоянию на 31 декабря 2016 года в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты» были уменьшены на 106 322 млн. руб. и составили 99 105 млн. руб., статья «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» была увеличена на 105 157 млн. руб. и составила 151 016 млн. руб. Статья «Прочие активы» была увеличена на 1 164 млн. руб. и составила 21 759 млн. руб.

*(в миллионах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 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 ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в 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.

#### Производные финансовые инструменты

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

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

#### Векселя

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

#### Заемные средства

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

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

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

##### *ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

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

##### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

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

##### *iv. Операционная аренда – Банк Группы в качестве арендодателя*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

*(в миллионах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

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

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

##### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

(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 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.

##### *Секьюритизация*

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### Договоры 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 составе прибыли или убытка 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.

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

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

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

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

#### Основные средства

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

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

Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

(в миллионах российских рублей)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

**Инвестиционная недвижимость**

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

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

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

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

**Гудвил**

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

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



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Гудвил (продолжение)

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

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы 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 5 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 затрат на продажу. 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 затрат на продажу.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Резервы

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком 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 отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Инвестиционно-банковская деятельность, Управление активами, Функции группы.

#### Условные активы и обязательства

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

(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 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 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 Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «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 г. и 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

#### Страховая деятельность

##### *Классификация договоров страхования*

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Группе от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

##### *Признание и оценка договоров страхования*

###### ► Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

###### ► Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Страховая деятельность (продолжение)

##### *Резерв незаработанной премии*

Резерв незаработанной премии – это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Резерв незаработанной премии отражается за вычетом оцененных расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

##### *Страховые выплаты и резервы убытков*

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Помимо суброгации в Группе используется регресс, который также позволяет взыскивать произведенные им страховые выплаты с лиц, виновных в наступлении страховых случаев.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя внутренние и внешние расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв по годным остаткам транспортных средств рассчитывается по страхованию транспортных средств и представляет собой оценку Группой будущих поступлений от реализации годных остатков транспортных средств, полученных по договорам страхования, в которых Группа выступает в качестве страховщика. Доходы от реализации годных остатков транспортных средств также уменьшают размер убытков по договорам страхования для событий, произошедших до отчетной даты.

##### *Резерв неистекшего риска*

Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Страховая деятельность (продолжение)

Расчет резерва неистекшего риска производится на основе исторических данных, прогнозных предположений будущих уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Ожидаемые страховые выплаты рассчитываются на основе событий, которые произошли до отчетной даты.

##### *Перестрахование*

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группа передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Группу от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированном отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Премии по договорам, принятым в перестрахование, отражаются в составе доходов по прямому страхованию в соответствии с классификацией первоначальных договоров страхования.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Группа должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

##### *Отложенные аквизиционные расходы*

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящихся к последующим отчетным периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в период возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств. Признание отложенных аквизиционных налогов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

##### *Проверка адекватности обязательств*

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резервы убытков за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа формирует дополнительный резерв («резерв неистекшего риска»).

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Страховая деятельность (продолжение)

##### *Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования*

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления.

Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

#### Пенсионные фонды

##### *Пенсионная деятельность*

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Согласно таким договорам участник Фонда – физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчик по пенсионному договору – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

В соответствии с российским законодательством пенсионные резервы – это совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Фонд также осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании.

Страховые взносы – это обязательные платежи на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по обязательному пенсионному страхованию. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений и материнский капитал. Материнский капитал представляет собой форму государственной поддержки российским семьям, имеющим двух и более детей, в виде средств из федерального бюджета, которые перечисляются на счета Пенсионного фонда Российской Федерации. В дальнейшем по заявлению застрахованного лица материнский капитал может быть направлен в негосударственный пенсионный фонд на формирование накопительной пенсии. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации государством при условии внесения дополнительных страховых взносов застрахованным лицом за счет собственных средств.

В соответствии с российским законодательством пенсионные накопления – это совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и средства материнского капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, находящихся в собственности Фонда, переданных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пенсионные фонды (продолжение)

Фонд считает договорами страхования договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными схемами и договоры об обязательном пенсионном страховании в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам и за дополнительными страховыми взносами к предыдущему страховщику в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций или увеличение продолжительности жизни. Фонд определяет договоры страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на основании которого это договоры, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности и средней продолжительности жизни населения.

Фонд считает инвестиционными договорами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными схемами в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все договоры страхования и инвестиционные договоры, заключенные Фондом, являются договорами с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»).

Под НВПДВ понимается обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод:

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению Фонда; и
- (в) которые, согласно договору, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, находящихся во владении Фонда.

Федеральный закон № 75-ФЗ от 7 мая 1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию распределяется на счета вкладчиков и участников, а также на формирование страхового резерва. Страховой резерв формируется Фондом в соответствии с требованиями пенсионного законодательства. Размер страхового резерва должен быть не менее 5 % меньшей из двух величин – резерва покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года или резерва покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года.

В соответствии с Федеральным законом № 360-ФЗ от 30 ноября 2011 г. «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд формирует выплатной резерв, представляющий собой обособленную часть средств пенсионных накоплений, сформированную для осуществления выплаты накопительной пенсии.

Согласно требованиям российского законодательства по обязательному пенсионному страхованию не менее 85% дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию распределяется на счета застрахованных лиц на этапе накопления, на пополнение средств выплатного резерва и пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, а также на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию. В момент назначения (установления) накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплаты средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначается накопительная пенсия и/или срочная пенсионная выплата, учитываются и инвестируются обособленно (направляются в выплатной резерв в части накопительной пенсии и обособляются на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в части срочных пенсионных выплат).



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пенсионные фонды (продолжение)

##### *Признание и оценка обязательств по пенсионной деятельности*

Обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, заключенных Фондом, определяются как сумма ожидаемой современной стоимости выплат и будущих административных расходов, непосредственно связанных с договором.

Взносы, полученные по всем договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, признаются как увеличение обязательств по пенсионной деятельности в полной сумме в момент уплаты вкладчиками.

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию признаются как уменьшение обязательств по пенсионной деятельности в момент выплаты.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений и пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению соответственно. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, возраста выхода на пенсию, расторжения договоров, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

##### *Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам*

Фонд участвует 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, Фонд не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

##### *Аквизиционные расходы*

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются Фондом в отчете о совокупном доходе в по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.

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

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 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. Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9. Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

##### (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.

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

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

Ряд долговых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи Группа планирует реклассифицировать в финансовые активы, оцениваемые через ССПУ. Группа планирует по собственному усмотрению принять решение о классификации некоторых акций компаний, которые не предназначена для торговли, и не является условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», как оцениваемые по ССПСД, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. На дату первого применения Группа планирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения классифицировать в ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД. Подавляющее большинство кредитов (включая сделки обратного РЕПО), как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые кредиты (сделки обратного РЕПО) будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ в связи с непрохождением теста SPPI.

##### (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.

Группа оценивает ОКУ как на индивидуальной (по отдельному инструменту), так и на групповой основе. Оценка на групповой основе применяется к финансовым активам, обладающим общими характеристиками кредитного риска, для этого инструменты предварительно агрегируются на основании таких характеристик. Оценка на групповой основе применима к инструментам в случае, когда Группа не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ОКУ за весь срок по отдельному инструменту.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Оценочная возмещаемая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется как текущая стоимость прогнозируемых (ожидаемых) будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной ставки процентов по данному активу.

Группа различает используемые подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков в зависимости от подверженности финансовых активов на отчетную дату признакам кредитного обесценения. По степени подверженности признакам обесценения Группа выделяет три класса активов (этапов обесценения).

- ▶ Инструменты без признаков существенного увеличения кредитного риска (1-й этап обесценения).
- ▶ Инструменты с признаками существенного увеличения кредитного риска без признаков кредитного обесценения и (2-й этап обесценения).
- ▶ Инструменты клиентов с признаками существенного увеличения кредитного риска с выявленными признаками кредитного обесценения (3-й этап обесценения).

Для 1-го этапа обесценения – кредитные убытки оцениваются на горизонте 12 месяцев.

Для 2-го и 3-го этапа обесценения – кредитные убытки оцениваются на горизонте до конца срока жизни финансового актива.

По активам 1 и 2 этапа обесценения процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери.

По активам 3 этапа обесценения процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

По приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы), Группа устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода. При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение, величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытках как убыток от обесценения.

Группа использует внутренние политики и процедуры для установления наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения по состоянию на конец каждого отчетного периода. Для определения этапа обесценения среди прочих рассматриваются такие характеристики инструмента как: количество дней просроченной задолженности, существенность отклонения денежных потоков от первоначального графика платежей, внутренние и внешние кредитные рейтинги клиентов, коллективные оценки рисков однородных портфелей.

#### 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.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

##### *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.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

*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 будут применяться Группой.

*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, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

##### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Подробная информация представлена в Примечании 44.

##### **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. Подробная информация представлена в Примечании 11.

##### **Обесценение гудвила**

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 16.

##### **Обесценение нематериальных активов**

Группа анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы.

В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 16.

##### **Справедливая стоимость земли и зданий**

Группа учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Группа проводит оценку основных средств на ежегодной основе. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость земли и зданий определяется путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам, а также с помощью других общепринятых подходов. Подробная информация представлена в Примечании 44.

##### **Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости**

Группа учитывает здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов. Подробная информация представлена в Примечании 44.

*(в миллионах российских рублей)*

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**

##### **Отложенный налог**

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка. Подробная информация представлена в Примечании 17.

##### **Обязательства по договорам страхования**

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Подробная информация представлена в Примечании 21.

#### **5. Объединение бизнеса**

В августе 2017 года Группа приобрела 99,99% ПАО Банк «Траст» и 100% ООО «Открытие Трейдинг». В результате приобретения ПАО Банк «Траст» и ООО «Открытие Трейдинг» Группа также приобрела нижеперечисленные дочерние компании. По состоянию на дату приобретения Группой, у ПАО Банк «ТРАСТ» имелись следующие дочерние предприятия: ЗПИФ «Кредитные ресурсы», ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй», ООО «Траст-брокер», TIB Holdings SA. По состоянию на дату приобретения Группой, у ООО «Открытие Трейдинг» имелись следующие дочерние предприятия: АО «Открытие Брокер», ОТКРЫТИЕ БРОКЕР Эл Ти Ди. Приобретение было осуществлено под общим контролем.



(в миллионах российских рублей)

**5. Объединение бизнеса (продолжение)**

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов Группы ПАО Банк «Траст» и ООО «Открытие Трейдинг» в соответствии с текущей балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности по МСФО на дату приобретения.

	<i>Приобретение Группы ПАО Банк «Траст»</i>	<i>Приобретение Группы ООО «Открытие Трейдинга»</i>
Денежные средства и их эквиваленты	10 281	2 777
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 217	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	63 752	4 478
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	19 528	4 366
Ссуды, предоставленные клиентам	201 456	1 945
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	88 425	51
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	1 351	358
Основные средства	3 284	150
Нематериальные активы	288	95
Инвестиционная недвижимость	3 438	–
Прочие активы	4 078	25 907
<b>Итого активы</b>	<b>397 098</b>	<b>40 127</b>
<b>Обязательства и капитал</b>		
<b>Обязательства</b>		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	325	–
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	289 040	19
Средства клиентов	141 595	36 747
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	66 048	–
Прочие обязательства	3 972	206
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	508
<b>Итого обязательства</b>	<b>500 980</b>	<b>37 480</b>
<b>Итого чистых активов</b>	<b>(103 882)</b>	<b>2 647</b>
Приобретаемая доля	99,99%	100,00%
Уплаченное вознаграждение	10	2 700
Плюс: неконтрольные доли владения	(10)	–
Минус: чистые активы	103 882	(2 647)
<b>Финансовый результат (убыток от покупки)</b>	<b>(103 882)</b>	<b>(53)</b>
<b>Чистые денежные выплаты по приобретению ПАО «Траст» и ООО «Открытие Трейдинг»</b>	<b>Приобретение Группы ПАО Банк «Траст»</b>	<b>Приобретение Группы ООО «Открытие Трейдинга»</b>
Уплаченное вознаграждение	(10)	(2 700)
Плюс: приобретенные денежные средства и их эквиваленты (за вычетом внутригрупповых остатков)	9 564	2 241
<b>Итого</b>	<b>9 554</b>	<b>(459)</b>

В августе 2017 года Группа приобрела ряд новых дочерних компаний и Групп компаний: Группу DEMETTASO LIMITED, АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», ООО «Забота», АО «НПФ электроэнергетики», Группу ПАО «Росгосстрах БАНК», ОАО НПФ «Росгосстрах», ООО «РГС Активы», ООО «РГС Холдинг», ООО «РГСН», Группу ПАО СК «РОСГОССТРАХ».

По состоянию на дату приобретения Группой, у ПАО «Росгосстрах Банк» имелись следующие дочерние предприятия: РЗПИФ «Ключ», ЗПИФН «Ростовский», ОПИФА «РГС-Акции», ОПИФА «РГС-Потребительский сектор», ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный», ОПИФА «РГС-Нефтегаз».

(в миллионах российских рублей)

**5. Объединение бизнеса (продолжение)**

По состоянию на дату приобретения Группой, у ПАО СК «РОСГОССТРАХ» имелись следующие дочерние предприятия: ЗАО «КС-Холдинг», ОАО «Капитал Страхование», ООО «РГС-Мед» (Сыктывкар), ЗАО «Капитал Перестрахование», ОПИФА «РГС-Металлургия».

По состоянию на дату приобретения Группой, у DEMETTACO LIMITED имелось дочернее предприятие: ООО «Пенсионный КапиталЪ» и ассоциированная компания ООО «Пенсионный Полечитель».

В декабре Группа приобрела 100% Группы ПАО «Геотек».

Неконтрольная доля владения была оценена в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения идентифицируемых чистых активов приобретаемого бизнеса.

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов вышеперечисленных компаний, Группы компаний на дату приобретения:

	ОАО НПФ «Росгосстрах»	АО «НПФ «ЛУКОЙЛ- ГАРАНТ»	ООО «Забота» и АО «НПФ электро- энергетики»	Группы ПАО СК «РОСГОССТРАХ», ООО «РГС- Активы», ООО «РГС- Холдинг», ООО «РГСН», Группы ПАО «Росгосстрах Банк»	Группы ПАО «Геотек»
Денежные средства и их эквиваленты	12 270	13 857	3 240	8 155	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	727	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97 226	227 637	100 731	92 783	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2 273	-	1 199	25 269	500
Ссуды, предоставленные клиентам	-	338	-	12 382	26
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	5 650	-
Основные средства	5	59	55	10 576	5 802
Нематериальные активы	13 051	14 364	6 123	8 141	214
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	6 281	451
Прочие активы	707	110	5 493	32 776	6 056
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	1	236	-	8 146	-
<b>Итого активы</b>	<b>125 533</b>	<b>256 601</b>	<b>116 841</b>	<b>210 885</b>	<b>13 049</b>
<b>Обязательства и капитал</b>					
<b>Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	5	-
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	38 694	13
Средства клиентов	-	-	-	91 648	250
Облигации и Еврооблигации	-	-	-	1 794	2 280
Векселя выпущенные	-	-	-	74	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 610	2 872	1 103	-	484
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионных фондов	179 483	275 670	132 565	102 936	-
Прочие обязательства	443	104	76	18 988	6 236
Субординированные займы	-	-	-	209	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>182 536</b>	<b>278 646</b>	<b>133 744</b>	<b>254 347</b>	<b>9 263</b>
<b>Итого чистых активов</b>	<b>(57 003)</b>	<b>(22 045)</b>	<b>(16 903)</b>	<b>(43 462)</b>	<b>3 786</b>

(в миллионах российских рублей)

## 5. Объединение бизнеса (продолжение)

	ОАО НПФ «Росгосстрах»	АО «НПФ «ЛУКОЙЛ- ГАРАНТ»	ООО «Забота» и АО «НПФ электро- энергетики»	Группы ПАО СК «РОСГОССТРАХ», ООО «РГС- Активы», ООО «РГС- Холдинг», ООО «РГСН», Группы ПАО «Росгосстрах Банк»	Группы ПАО «Геотек»
Приобретаемая доля	100,00%	100,00%	99,00%	66,96%	100,00%
Стоимость приобретения	(942)	(19 298)	(5 355)	(16 166)	(0)
Плюс: неконтрольные доли владения	–	–	432	(1 941)	–
Минус: чистые активы	(57 146)	(22 209)	(16 989)	(43 462)	3 786
Прекращение ранее существовавших отношений	44 403	13 375	260	27 934	(3 831)
Гудвил, возникающий при приобретении	13 685	28 132	21 652	33 635	45
Сумма признанного обесценения гудвила (Примечание 16)	(13 685)	(28 132)	(21 653)	(1 363)	(45)
Чистые денежные выплаты					
Уплаченное вознаграждение	(942)	(19 298)	–	(15 908)	(0)
Плюс: приобретенные денежные средства и их эквиваленты	12 259	13 857	3 396	8 147	–
Итого движение денежных средств	11 317	(5 441)	3 396	(7 761)	(0)

С даты приобретения до отчётной даты вклад ОАО НПФ «Росгосстрах» в процентные расходы Группы составил (49) млн. руб., в непроцентные расходы (5 061) млн. руб., в прибыль Группы до учета налогообложения 727 млн. руб., с даты приобретения до отчётной даты вклад АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в процентные расходы Группы составил (191) млн. руб., в непроцентные расходы (7 524) млн. руб., в убыток Группы до учета налогообложения (20 510) млн. руб., с даты приобретения до отчётной даты вклад ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в процентные доходы Группы составил 113 млн. руб., в непроцентные расходы (1 404) млн. руб., в убыток Группы до учета налогообложения (6 606) млн. руб., с даты приобретения до отчётной даты вклад Группы ПАО СК «РОСГОССТРАХ», ООО «РГС-Активы», ООО «РГС-Холдинг», ООО «РГСН», Группы ПАО «Росгосстрах Банк» в процентные расходы Группы составил 2 091 млн. руб., в непроцентные расходы - 8 097 млн. руб., в убыток Группы до учета налогообложения - 20 442 млн. руб., с даты приобретения до отчётной даты вклад Группы ПАО «Геотек» в процентные доходы Группы составил 0 млн. руб., в непроцентные доходы - 0 млн. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – 0 млн. руб.

Если бы данное приобретение произошло 1 января 2017 года, операционный расход Группы от продолжающейся деятельности составил бы (398 627) млн. руб., а убыток за 12 месяцев 2017 года от продолжающейся деятельности составила бы (469 508) млн. руб. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за 12 месяцев и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

Следующая таблица представляет информацию по долгам приобретенной дебиторской задолженности, а также общую сумму задолженности согласно договорам:

	Общая сумма дебиторской задолженности по договорам	Сумма, получение которой не ожидается
<b>Активы</b>		
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	29 252	(11)
Ссуды, предоставленные клиентам	40 066	(27 320)
Прочие активы	60 296	(15 153)
	<b>129 614</b>	<b>(42 484)</b>

(в миллионах российских рублей)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции.

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения до 1 дня	14 424	145
Ссуды, предоставленные банкам со сроком погашения до 1 дня	93 487	762
Денежные средства на текущих счетах в Центральном Банке Российской Федерации	11 900	38 272
Наличные денежные средства	47 240	34 602
Средства в расчетных палатах бирж	2 972	14 602
Корреспондентские счета в банках	32 255	10 689
Денежные средства на брокерских счетах	—	—
Денежные средства в трастовых операциях	19	33
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>202 297</b>	<b>99 105</b>

Балансовая стоимость ссуд, представленных по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения до 1 дня, а также справедливая стоимость удерживаемого залога на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость залога</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость залога</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	14 235	15 018	—	—
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	189	198	—	—
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	—	—	—	—
Еврооблигации правительства РФ	—	—	—	—
Акции	—	—	145	157
	<b>14 424</b>	<b>15 216</b>	<b>145</b>	<b>157</b>

**7. Драгоценные металлы**

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Золото в хранилище	5 306	11 543
Золото в пути	151	1 199
Серебро в пути	—	443
Прочие драгоценные металлы в хранилище	140	245
Серебро в хранилище	122	138
Драгоценные металлы в монетах	49	62
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>5 768</b>	<b>13 630</b>

(в миллионах российских рублей)

## 8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации и еврооблигации	213 803	114 884
Еврооблигации Правительства РФ	348 851	164 685
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	208 661	45 498
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	54 642	29 297
Акции	94 950	9 672
Муниципальные облигации	8 356	101
Ипотечные сертификаты участия	8 532	-
Паи	4 054	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>941 849</b>	<b>364 137</b>
Производные финансовые инструменты	11 481	30 088
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>953 330</b>	<b>394 225</b>

Финансовые активы Группы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, используемые в качестве обеспечения по сделкам РЕПО и прочему привлечению от внешних контрагентов, а также в качестве взносов в имущественный пул НКЦ, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2017 г.	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками и ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами и ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения депозитов КГ «АСВ»	Передано в качестве взносов в имуществен- ный пул*	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	213 803	-	-	9 758	-	9 758
Еврооблигации Правительства РФ	348 851	31 245	6 828	34 751	32 554	105 378
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	208 661	-	6 127	-	-	6 127
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	54 642	-	-	6 476	-	6 476
Акции	94 950	-	-	-	4 261	4 261
Муниципальные облигации	8 356	-	-	-	-	-
Казначейские векселя США	-	-	-	-	-	-
Ипотечные сертификаты участия	8 532	-	-	-	-	-
Паи	4 054	-	-	-	-	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>941 849</b>	<b>31 245</b>	<b>12 955</b>	<b>50 985</b>	<b>36 815</b>	<b>132 000</b>

\* Кроме ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, Банк осуществляет операции РЕПО с использованием Клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых НКЦ. КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения залоговой стоимостью 1 рубль, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок РЕПО. Участник пула сохраняет права на получение денежных потоков (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Данный инструмент предоставляет Банку дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

По состоянию на 1 января 2018 г. в пул КСУ «GC Bonds» Банком внесены облигации со справедливой стоимостью 32 554 092 тыс. руб. (27 381 226 400 штук КСУ) и в пул КСУ «GC Shares» акции со справедливой стоимостью 4 242 256 тыс. руб. (3 078 651 774 штук КСУ). Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях и Банк сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк привлек денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог 1 496 900 000 штук КСУ «GC Bonds», соответственно количество свободных КСУ «GC Bonds», которые Банк может использовать для заключения сделок РЕПО, составляет 25 884 326 400 штук. Количество свободных КСУ «GC Shares» составляет 3 078 651 774 штук.

(в миллионах российских рублей)

**8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)**

	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</b>	<b>Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками и ЦБ РФ</b>	<b>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами</b>	<b>Итого обеспечение</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	114 884	–	16 120	4 092	<b>20 212</b>
Еврооблигации Правительства РФ	164 685	15 885	63 033	–	<b>78 918</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	45 498	–	508	13 630	<b>14 138</b>
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	29 297	–	17 551	–	<b>17 551</b>
Акции	9 672	–	–	9 209	<b>9 209</b>
Муниципальные облигации	101	–	–	–	<b>–</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>364 137</b>	<b>15 885</b>	<b>97 212</b>	<b>26 931</b>	<b>140 028</b>

**Переклассификации**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года произвела ряд переклассификаций.

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категории «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» и «Ссуды, предоставленные клиентам», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

Кроме того, в течение 2014 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» по причине редкого случая. Под редким случаем Группа подразумевает редкие обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что повторится в ближайшем будущем.

Руководство Группы полагает, что комбинация нескольких событий в течение 2014 года, включая экономические санкции, введенные некоторыми странами против России, резкое падение цен на нефть, которая привела к падению и значительной волатильности курса рубля по отношению к другим валютам, существенному увеличению рублевых процентных ставок и недостатку ликвидности на российском рынке, соответствует определению редкого случая согласно МСФО 39.

Группа намерена и имеет возможность удерживать финансовые активы, переклассифицированные в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в миллионах российских рублей)

# 8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)

## Переклассификации (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<i>Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории</i>			
	<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</i>	<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	2 513	3 748	18 217	38 204
Погашение ценных бумаг	(2 513)	(3 748)	(18 217)	(31 729)
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	3 102	5 267	27 225	45 540
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9,12%	9,73%	6,83%	6,60%
<b>Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>				
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	5 762
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	5 789
<b>Убыток от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за период, завершившийся 31 декабря 2017 г., если бы активы не были переклассифицированы</b>	-	-	-	(27)
<b>Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</b>				
Эффект от изменения валютного курса	-	-	-	1
Чистый процентный доход	-	-	-	580
<b>Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>				
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	10 018
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	10 026
<b>Убыток от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за период, завершившийся 31 декабря 2016 г., если бы активы не были переклассифицированы</b>	-	-	-	(8)
<b>Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</b>				
Эффект от изменения валютного курса	-	1	571	(814)
Чистый процентный доход	-	20	80	965

(в миллионах российских рублей)

## 8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)

## Переклассификации (продолжение)

31 декабря 2017 г.				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	183 065	22 666	8 072	213 803
Еврооблигации Правительства РФ	348 851	–	–	348 851
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	208 661	–	–	208 661
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	44 153	10 489	–	54 642
Акции	94 949	–	1	94 950
Муниципальные облигации	8 349	7	–	8 356
Казначейские векселя США	–	–	–	–
Ипотечные сертификаты участия	3 980	–	4 552	8 532
Паи	40	1 765	2 249	4 054
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>892 048</b>	<b>34 927</b>	<b>14 874</b>	<b>941 849</b>

  

31 декабря 2016 г.				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	74 927	39 957	–	114 884
Еврооблигации Правительства РФ	164 685	–	–	164 685
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	45 498	–	–	45 498
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	29 297	–	–	29 297
Акции	9 672	–	–	9 672
Муниципальные облигации	101	–	–	101
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>324 180</b>	<b>39 957</b>	<b>–</b>	<b>364 137</b>



(в миллионах российских рублей)

**9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2017 г.			2016 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные и процентные контракты</b>						
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	39 144	10 464	(368)	164 176	24 541	(21 774)
Форвардные контракты	496 399	603	(601)	831 091	4 765	(2 188)
Опционы	2 542	19	(29)	2 020	9	(13)
<b>Контракты на ценные бумаги</b>						
Форвардные контракты	-	-	-	-	-	(516)
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>						
Форвардные контракты	220	1	-	25 905	158	(181)
<b>Прочие инструменты</b>						
Кредитно-дефолтные свопы	-	-	-	-	44	-
Фьючерс на индекс цен	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	394	(64)	-	519	(96)
Товарные опционы	-	-	-	-	52	(52)
Опционы на индекс	-	-	-	-	-	-
<b>Производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>11 481</b>	<b>(1 062)</b>		<b>30 088</b>	<b>(24 820)</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 11 481 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 1 062 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 30 088 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 24 820 млн. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2017 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллионах российских рублей)

## 9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции (продолжение)

### Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

31 декабря 2017 г.				
	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого	
Котировки на активном рынке (Уровень 1)				
<b>Валютные и процентные контракты</b>				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	-	10 464	-	10 464
Форвардные контракты	-	603	-	603
Опционы	-	19	-	19
<b>Контракты на ценные бумаги</b>				
Форвардные контракты	-	-	-	-
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>				
Форвардные контракты	-	1	-	1
<b>Прочие инструменты</b>				
Кредитно-дефолтные свопы	-	-	-	-
Процентные свопы	-	394	-	394
Товарные опционы	-	-	-	-
<b>Производные финансовые активы</b>	-	11 481	-	11 481
<b>Валютные и процентные контракты</b>				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	-	(368)	-	(368)
Форвардные контракты	-	(601)	-	(601)
Опционы	-	(29)	-	(29)
<b>Контракты на ценные бумаги</b>				
Форвардные контракты	-	-	-	-
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>				
Форвардные контракты	-	-	-	-
<b>Прочие инструменты</b>				
Процентные свопы	-	(64)	-	(64)
Товарные опционы	-	-	-	-
<b>Производные финансовые обязательства</b>	-	(1 062)	-	(1 062)

(в миллионах российских рублей)

## 9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции (продолжение)

### Опционы (продолжение)

31 декабря 2016 г.				
	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого	
Котируются на активном рынке (Уровень 1)				
<b>Валютные и процентные контракты</b>				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	-	24 541	-	24 541
Форвардные контракты	-	4 765	-	4 765
Опционы	-	9	-	9
<b>Контракты на ценные бумаги</b>				
Форвардные контракты	-	-	-	-
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>				
Форвардные контракты	-	158	-	158
<b>Прочие инструменты</b>				
Кредитно-дефолтные свопы	-	44	-	44
Процентные свопы	-	519	-	519
Товарные опционы	-	52	-	52
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>30 088</b>	<b>-</b>	<b>30 088</b>
<b>Валютные и процентные контракты</b>				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	-	(21 774)	-	(21 774)
Форвардные контракты	-	(2 188)	-	(2 188)
Опционы	-	(13)	-	(13)
<b>Контракты на ценные бумаги</b>				
Форвардные контракты	-	(516)	-	(516)
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>				
Форвардные контракты	-	(181)	-	(181)
<b>Прочие инструменты</b>				
Процентные свопы	-	(96)	-	(96)
Товарные опционы	-	(52)	-	(52)
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>(24 820)</b>	<b>-</b>	<b>(24 820)</b>

(в миллионах российских рублей)

**10. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям**

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды банкам со сроком погашения более 1 дня	146 906	51 609
Средства, на которые наложены ограничения, в кредитных организациях, всего	12 073	9 168
Средства, на которые наложены ограничения, на бирже	2 814	25
Синдицированный кредит	1 220	2 869
Просроченные депозиты	296	297
Гарантийные депозиты по расчетам с производными финансовыми инструментами	–	22 869
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения более 1 дня	54 570	64 334
Прочие средства	3 468	153
За вычетом резерва под обесценение	(18 475)	(307)
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</b>	<b>202 872</b>	<b>151 017</b>

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, а также справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость залога</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость залога</b>
Акции	468	544	6 477	8 323
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 080	3 267	20 645	30 049
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	43 535	45 380	20 348	22 089
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	192	213	11 130	13 572
Еврооблигации правительства РФ	1 726	1 839	5 734	6 167
Муниципальные облигации	501	592	–	–
Клиринговые сертификаты участия	5 068	5 068	–	–
<b>Итого</b>	<b>54 570</b>	<b>56 903</b>	<b>64 334</b>	<b>80 200</b>

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>307</b>	<b>307</b>
Эффект от объединения	1	–
Расходы	18 167	–
<b>На конец периода</b>	<b>18 475</b>	<b>307</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Корпоративные ссуды	804 239	783 396
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	28 714	33 303
Маржинальные займы	25 204	–
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса</b>	<b>858 157</b>	<b>816 699</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	74 256	970 482
<b>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>74 256</b>	<b>970 482</b>
Потребительские ссуды	47 536	69 301
Ипотечные ссуды	69 152	71 567
Кредитные карты	14 648	7 257
Автокредиты	1 488	2 172
Маржинальные займы	24	–
<b>Ссуды, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>132 848</b>	<b>150 297</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 065 261</b>	<b>1 937 478</b>
За вычетом резерва под обесценение	(349 047)	(108 754)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>716 214</b>	<b>1 828 724</b>

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, можно определить на основании внутренней системы Группы по оценке качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что другая сторона по договору не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Группой.

Внутренняя классификация кредитного качества подразделяется на четыре категории:

- ▶ **Стандартные ссуды**, представляющие собой ссуды без признаков обесценения и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества
- ▶ **Ссуды «под наблюдением»**, представляющие собой ссуды с **незначительными признаками ухудшения** кредитного качества, **еще не повлекшего за собой обесценение данных ссуд**. К таким признакам относятся незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на его способность погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные ссуды «под наблюдением» являются объектом более строгого мониторинга финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов, уменьшающих кредитный риск.
- ▶ **Нестандартные ссуды**, представляющие собой ссуды с **незначительными признаками обесценения**, которые потенциально могут оказать влияние на способность заемщика оплатить сумму в надлежащий срок. К таким признакам относятся ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные пересмотры условий предоставления ссуды. Нестандартные ссуды подлежат более строгому мониторингу динамики финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов, уменьшающих кредитный риск.
- ▶ **Сомнительные ссуды**, представляющие собой ссуды со **значительными признаками обесценения**. Такие ссуды рассматриваются на индивидуальной основе с тем, чтобы свести к минимуму возможные потери для Группы.

Резерв под убытки по ссудной задолженности для нестандартных и сомнительных ссуд определяется исходя из ожидаемого уровня восстановления. Резерв под убытки по ссудной задолженности для стандартных ссуд и ссуд «под наблюдением» определяется на коллективной основе исходя из статистики отраслевых потерь.

В случае если один или более одного платежа просрочены, вся ссуда считается просроченной.

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, и ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по категориям внутренней системы кредитного качества Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
<b>Корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО</b>				
Стандартные ссуды	197 413	4 896	192 517	2,48%
Ссуды «под наблюдением»	16 451	1 107	15 344	6,73%
Нестандартные ссуды	366 750	81 339	285 411	22,18%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	297 881	229 108	68 773	76,91%
- непросроченные	149 178	119 274	29 904	79,95%
- просроченные менее 90 дней	27 236	21 164	6 072	77,71%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	28 172	22 298	5 874	79,15%
- просроченные более чем 1 год	93 295	66 372	26 923	71,14%
<b>Итого корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО</b>	<b>878 495</b>	<b>316 450</b>	<b>562 045</b>	<b>36,02%</b>
<b>Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>				
Стандартные ссуды	15 645	275	15 370	1,76%
Ссуды «под наблюдением»	—	—	—	0,00%
Нестандартные ссуды	355	64	291	18,03%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	12 714	10 474	2 240	82,38%
- непросроченные	2 352	1 195	1 157	50,81%
- просроченные менее 90 дней	236	52	184	22,03%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	933	634	299	67,95%
- просроченные более чем 1 год	9 193	8 593	600	93,47%
<b>Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>	<b>28 714</b>	<b>10 813</b>	<b>17 901</b>	<b>37,66%</b>
<b>Маржинальные займы</b>				
Стандартные ссуды	25 204	9	25 195	0,04%
Ссуды «под наблюдением»	—	—	—	0,00%
Нестандартные ссуды	—	—	—	0,00%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	—	—	—	0,00%
- непросроченные	—	—	—	0,00%
- просроченные менее 90 дней	—	—	—	0,00%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	—	—	—	0,00%
- просроченные более чем 1 год	—	—	—	0,00%
<b>Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>	<b>25 204</b>	<b>9</b>	<b>25 195</b>	<b>0,04%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, включая ссуды по соглашениям РЕПО</b>	<b>932 413</b>	<b>327 272</b>	<b>605 141</b>	<b>35,10%</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, и ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по категориям внутренней системы кредитного качества Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<b>Ссуды до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Величина резерва под обесценение</b>	<b>Ссуды после вычета резерва под обесценение</b>	<b>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</b>
<b>Корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО</b>				
Стандартные ссуды	1 569 229	5 408	1 563 821	0,34%
Ссуды «под наблюдением»	36 946	435	36 511	1,18%
Нестандартные ссуды	27 684	6 822	20 862	24,64%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	120 019	58 642	61 377	48,86%
- непросроченные	11 272	5 157	6 115	45,75%
- просроченные менее 90 дней	5 505	2 448	3 057	44,47%
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	28 460	10 590	17 870	37,21%
- просроченные более чем 1 год	74 782	40 447	34 335	54,09%
<b>Итого корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО</b>	<b>1 753 878</b>	<b>71 307</b>	<b>1 682 571</b>	<b>4,07%</b>
<b>Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>				
Стандартные ссуды	19 581	98	19 483	0,50%
Ссуды «под наблюдением»	–	–	–	0,00%
Нестандартные ссуды	2 945	153	2 792	5,20%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	10 777	5 874	4 903	54,50%
- непросроченные	5	4	1	80,00%
- просроченные менее 90 дней	827	141	686	17,05%
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	2 109	1 046	1 063	49,60%
- просроченные более чем 1 год	7 836	4 683	3 153	59,76%
<b>Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>	<b>33 303</b>	<b>6 125</b>	<b>27 178</b>	<b>18,39%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, включая ссуды по соглашениям РЕПО</b>	<b>1 787 181</b>	<b>77 432</b>	<b>1 709 749</b>	<b>4,33%</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация по ссудам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
<b>Потребительские ссуды</b>				
- Непросроченные	30 319	45	30 274	0,15%
- Просроченные менее 30 дней	872	63	809	7,22%
- Просроченные 30-90 дней	682	331	351	48,53%
- Просроченные 91-180 дней	685	613	72	89,49%
- Просроченные 181-365 дней	1 724	1 631	93	94,61%
- Просроченные более 365 дней	13 254	10 904	2 350	82,27%
<b>Итого потребительские ссуды</b>	<b>47 536</b>	<b>13 587</b>	<b>33 949</b>	<b>28,58%</b>
<b>Ипотечные ссуды</b>				
- Непросроченные	64 168	29	64 139	0,05%
- Просроченные менее 30 дней	552	29	523	5,25%
- Просроченные 30-90 дней	437	120	317	27,46%
- Просроченные 91-180 дней	547	294	253	53,75%
- Просроченные 181-365 дней	531	266	265	50,09%
- Просроченные более 365 дней	2 917	2 336	581	80,08%
<b>Итого ипотечные ссуды</b>	<b>69 152</b>	<b>3 074</b>	<b>66 078</b>	<b>4,45%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Непросроченные	336	–	336	0,00%
- Просроченные менее 30 дней	8	–	8	0,00%
- Просроченные 30-90 дней	5	2	3	40,00%
- Просроченные 91-180 дней	6	4	2	66,67%
- Просроченные 181-365 дней	4	3	1	75,00%
- Просроченные более 365 дней	1 129	1 129	–	100,00%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>1 488</b>	<b>1 138</b>	<b>350</b>	<b>76,48%</b>
<b>Ссуды по кредитным картам</b>				
- Непросроченные	8 347	22	8 325	0,26%
- Просроченные менее 30 дней	1 162	59	1 103	5,08%
- Просроченные 30-90 дней	268	121	147	45,15%
- Просроченные 91-180 дней	328	278	50	84,76%
- Просроченные 181-365 дней	584	516	68	88,36%
- Просроченные более 365 дней	3 959	2 978	981	75,22%
<b>Итого ссуды по кредитным картам</b>	<b>14 648</b>	<b>3 974</b>	<b>10 674</b>	<b>27,13%</b>
<b>Маржинальные займы</b>				
- Непросроченные	22	–	22	0,00%
- Просроченные менее 30 дней	–	–	–	0,00%
- Просроченные 30-90 дней	–	–	–	0,00%
- Просроченные 91-180 дней	2	2	–	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	–	–	–	0,00%
- Просроченные более 365 дней	–	–	–	0,00%
<b>Итого ссуды маржинальные займы</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>22</b>	<b>31,25%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>132 848</b>	<b>21 775</b>	<b>111 073</b>	<b>16,39%</b>



(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Нижне представлена информация по ссудам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
<b>Потребительские ссуды</b>				
- Непросроченные	39 528	151	39 377	0,38%
- Просроченные менее 30 дней	1 261	169	1 092	13,40%
- Просроченные 30-90 дней	1 656	1 047	609	63,22%
- Просроченные 91-180 дней	1 487	1 246	241	83,79%
- Просроченные 181-365 дней	3 736	3 026	710	81,00%
- Просроченные более 365 дней	21 633	20 173	1 460	93,25%
<b>Итого потребительские ссуды</b>	<b>69 301</b>	<b>25 812</b>	<b>43 489</b>	<b>37,25%</b>
<b>Ипотечные ссуды</b>				
- Непросроченные	67 328	22	67 306	0,03%
- Просроченные менее 30 дней	578	8	570	1,38%
- Просроченные 30-90 дней	444	112	332	25,23%
- Просроченные 91-180 дней	211	101	110	47,87%
- Просроченные 181-365 дней	477	230	247	48,22%
- Просроченные более 365 дней	2 529	2 023	506	79,99%
<b>Итого ипотечные ссуды</b>	<b>71 567</b>	<b>2 496</b>	<b>69 071</b>	<b>3,49%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Непросроченные	1 001	1	1 000	0,10%
- Просроченные менее 30 дней	19	1	18	5,26%
- Просроченные 30-90 дней	9	4	5	44,44%
- Просроченные 91-180 дней	11	7	4	63,64%
- Просроченные 181-365 дней	30	20	10	66,67%
- Просроченные более 365 дней	1 102	1 102	–	100,00%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>2 172</b>	<b>1 135</b>	<b>1 037</b>	<b>52,26%</b>
<b>Ссуды по кредитным картам</b>				
- Непросроченные	5 005	18	4 987	0,36%
- Просроченные менее 30 дней	306	18	288	5,88%
- Просроченные 30-90 дней	102	51	51	50,00%
- Просроченные 91-180 дней	105	78	27	74,29%
- Просроченные 181-365 дней	279	254	25	91,04%
- Просроченные более 365 дней	1 460	1 460	–	100,00%
<b>Итого ссуды по кредитным картам</b>	<b>7 257</b>	<b>1 879</b>	<b>5 378</b>	<b>25,89%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>150 297</b>	<b>31 322</b>	<b>118 975</b>	<b>20,84%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа заключила сделку по секьюритизации ипотечных ссуд на сумму 17 048 млн. руб. и 23 640 млн. руб. соответственно, предоставленных Группой.

Группа учла сделку в виде обеспеченного займа и отразила полученные денежные средства в виде финансового обязательства. Согласно условиям договора секьюритизации, если актив становится просроченным более чем на 90 дней, Группа обязана его заменить.

Группа определила, что практически все риски и выгоды портфеля ипотечных ссуд были сохранены, и впоследствии ссуды не были списаны.

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Балансовая стоимость переданных активов	17 048	23 640
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	11 956	17 610
<b>Нетто-позиция</b>	<b>5 093</b>	<b>6 031</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Нижне представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Потреби- тельские ссуды	Ипотечные ссуды	Ссуды по кредитным картам	Авто- кредиты	Маржиналь- ные займы по корпора- тивным клиентам	Маржи- нальные займы по розничным клиентам	Итого
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>58 968</b>	<b>26 869</b>	<b>1 824</b>	<b>2 418</b>	<b>1 156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91 235</b>
Формирование резерва	24 877	8 329	766	357	3	-	-	34 332
Восстановление списанной безнадежной задолженности	703	240	10	3	10	-	-	966
Эффект переоценки кредитов, номинарированных в иностранной валюте	(608)	(48)	(62)	(2)	(1)	-	-	(721)
Реклассификация в состав кредитов клиентам из активов для продажи	1 043	-	-	-	-	-	-	1 043
Выбытие из статьи ссуды, предоставленные клиентам	(5 066)	(7 981)	(42)	(856)	-	-	-	(13 945)
Списание безнадежной задолженности	(2 485)	(1 597)	-	(41)	(33)	-	-	(4 156)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>77 432</b>	<b>25 812</b>	<b>2 496</b>	<b>1 879</b>	<b>1 135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108 754</b>
Индивидуально обесцененные ссуды	71 342	773	-	-	-	-	-	72 115
Совокупно обесцененные ссуды	6 090	25 039	2 496	1 879	1 135	-	-	36 639
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение, оцениваемые на индивидуальной основе	158 814	2 858	-	-	-	-	-	161 672
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>77 432</b>	<b>25 812</b>	<b>2 496</b>	<b>1 879</b>	<b>1 135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108 754</b>
Формирование резерва	336 038	4 073	613	1 114	(106)	9	(16)	341 725
Восстановление списанной безнадежной задолженности	554	960	18	62	58	-	-	1 652
Эффект переоценки кредитов, номинарированных в иностранной валюте	(351)	(3)	(12)	-	-	-	-	(366)
Выбытие из статьи ссуды, предоставленные клиентам	(6 231)	(2 660)	(49)	(195)	(4)	-	-	(9 139)
Списание безнадежной задолженности	(1 240)	(22 868)	(1)	(1 563)	(4)	-	-	(25 676)
Списания в рамках приобретения бизнеса	(81 108)	-	-	-	-	-	-	(81 108)
Объединение бизнеса под общим контролем	1 854	8 270	10	2 677	60	-	18	12 889
Возврат кредитов из категории активов для продажи в осудную задолженность	316	-	-	-	-	-	-	316
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>327 264</b>	<b>13 584</b>	<b>3 075</b>	<b>3 974</b>	<b>1 139</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>349 047</b>
Индивидуально обесцененные ссуды	319 152	1 956	151	-	-	9	2	321 270
Совокупно обесцененные ссуды	8 112	11 628	2 924	3 974	1 139	-	-	27 777
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение, оцениваемые на индивидуальной основе	676 500	2 039	431	-	-	25 204	24	704 198

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа изменила классификацию ряда ссуд, предоставленных клиентам по секторам экономики в связи с уточнением основной текущей деятельности заемщиков, изменения были произведены ретроспективно.

Ссуды предоставлены, главным образом, на территории России предприятиям в следующих секторах экономики:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	306 600	1 066 043
в т.ч. ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	74 256	970 482
Операции с недвижимостью	187 542	199 870
Физические лица*	133 396	150 966
Промышленное производство	78 820	80 774
Строительство производственной недвижимости	32 642	33 818
Услуги	51 789	68 059
Торговля оптовая	37 702	45 509
Транспорт и связь	35 833	26 730
Лизинг	34 818	51 462
Жилищное строительство	30 645	52 228
Торговля розничная	27 692	30 989
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	26 937	65 511
Строительство коммерческой недвижимости	19 176	18 711
Энергетика	12 292	13 336
Сельское хозяйство	1 947	2 143
Финансы государственных структур	1 392	1 771
Добыча драгоценных металлов	—	1 177
Прочее	46 038	28 381
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 065 261</b>	<b>1 937 478</b>
За вычетом резерва под обесценение	(349 047)	(108 754)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>716 214</b>	<b>1 828 724</b>

(\*) По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, включают ссуды, предоставленные розничным клиентам, в размере 132 848 млн. руб. и ссуды малому бизнесу, предоставленные физическим лицам, в размере 548 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, включают ссуды, предоставленные розничным клиентам, в размере 150 297 млн. руб. и ссуды малому бизнесу, предоставленные физическим лицам, в размере 669 млн. руб.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	144 254	1 058 442
Ссуды, обеспеченные поручительствами предприятий и банков	195 604	250 264
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	215 393	236 643
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	54 025	40 215
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	17 613	24 886
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	12 915	1 222
Необеспеченные ссуды	292 609	175 509
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>932 413</b>	<b>1 787 181</b>
За вычетом резерва под обесценение	(327 272)	(77 432)
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>605 141</b>	<b>1 709 749</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Ниже приведен анализ обеспеченных залогом ссуд, предоставленных физическим лицам, но не по справедливой стоимости самого обеспечения:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	59 385	68 967
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	2 792	5 074
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего имущества	3 457	1 457
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	1 161	1 277
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	464	770
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	39	47
Необеспеченные ссуды	65 550	72 705
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>132 848</b>	<b>150 297</b>
За вычетом резерва под обесценение	(21 775)	(31 322)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>111 073</b>	<b>118 975</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ссуды с пересмотренными условиями составили в сумме 18 563 млн. руб. и 15 342 млн. руб. соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные ссуды относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, и справедливая стоимость обеспечения составили:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	13	92	390 593	464 221
Еврооблигации правительства РФ	–	–	386 051	403 449
Акции	64 079	58 476	157 676	200 753
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	–	–	25 956	27 775
Паи инвестиционных фондов	10 164	9 507	10 206	21 754
	<b>74 256</b>	<b>68 075</b>	<b>970 482</b>	<b>1 117 952</b>

**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группой были предоставлены ссуды пяти и двенадцати корпоративным заемщикам на общую сумму 328 206 млн. руб. и 651 560 млн. руб. (30,81% и 33,63% от итога ссуд, предоставленных клиентам), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 1% суммы активов Группы. Заемщики, задолженность которых по отдельности превышает 1% от суммы активов Группы, имеют хорошую кредитную историю, а ссуды, предоставленные данным заемщикам, включены в состав вышеизложенных стандартных ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа получила депозиты в обоих случаях от двух банков на сумму 5 844 млн. руб. и 7 401 млн. руб. соответственно, которые были обеспечены правами требования в отношении ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 5 538 млн. руб. и 6 788 млн. руб. соответственно (Примечание 23).

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., Банк продал некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

(в миллионах российских рублей)

**11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Чистый (убыток)/прибыль от выбытия ссуд представлен следующим образом:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	49 986	10 355
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(46 846)	(9 205)
<b>Чистая прибыль от выбытия ссуд</b>	<b>3 140</b>	<b>1 150</b>

**12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Корпоративные облигации и еврооблигации	92 615	15 727
Еврооблигации Правительства РФ	5 175	6 426
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 692	3 526
Акции	2 099	11 137
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 059	2 293
Паи инвестиционных фондов	506	474
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>106 146</b>	<b>39 583</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. финансовые активы Группы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были предоставлены другим банкам в качестве обеспечения по договорам РЕПО и займам:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</i>	<i>Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками и ЦБ РФ</i>	<i>Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами</i>	<i>Итого обеспечение</i>
Корпоративные облигации и еврооблигации	92 615	3 015	–	–	3 015
Еврооблигации Правительства РФ	5 175	–	5 175	–	5 175
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 692	–	3 648	–	3 648
Акции	2 099	–	–	–	–
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 059	–	–	–	–
Паи инвестиционных фондов	506	–	–	–	–
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>106 146</b>	<b>3 015</b>	<b>8 823</b>	<b>–</b>	<b>11 838</b>

(в миллионах российских рублей)

**12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

	31 декабря 2016 г.	Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с банками и ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	15 727	3 008	8 592	–	11 600
Акции	11 137	–	–	–	–
Еврооблигации Правительства РФ	6 426	–	1 357	5 069	6 426
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 526	–	254	3 271	3 525
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 293	–	1 684	–	1 684
Паи инвестиционных фондов	474	–	–	–	–
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>39 583</b>	<b>3 008</b>	<b>11 887</b>	<b>8 340</b>	<b>23 235</b>

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ОПИФ облигаций «ОТКРЫТИЕ – Облигации»	453	418
ОПИФ фондов «ОТКРЫТИЕ – Энергетика»	22	23
ОПИФ еврооблигаций «ОТКРЫТИЕ – Еврооблигации»	17	16
ОПИФ акций «ОТКРЫТИЕ – Фонд акций»	14	16
Volga River One Capital Partners LP	–	1
<b>Паи инвестиционных фондов</b>	<b>506</b>	<b>474</b>

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», так как Группа намерена и имеет возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы до срока погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» и «Ссуды, предоставленные клиентам», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были классифицированы как предназначенные для торговли при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

(в миллионах российских рублей)

**12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

В таблице ниже представлено влияние осуществленной переклассификации:

	<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</i>	<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	105	2 772	9 307
Погашение ценных бумаг	(105)	(2 772)	(9 307)
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	118	3 024	11 032
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	6,3%	9,0%	9,8%
<b>Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>			
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.	—	—	—
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.	—	—	—
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., если бы активы не были бы переклассифицированы	—	—	—
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за период, завершившийся 31 декабря 2017 г., в т.ч:			
Эффект от изменения валютного курса	(15)	(143)	(444)
Чистый процентный доход	4	88	298
<b>Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>			
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	—	—	4 777
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	—	—	4 609
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., если бы активы не были бы переклассифицированы	—	—	168
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за период, завершившийся 31 декабря 2016 г., в т.ч:			
Эффект от изменения валютного курса	(15)	(143)	(1 233)
Чистый процентный доход	4	88	427

(в миллионах российских рублей)

**12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже представлена подробная информация Группы об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<b>31 декабря 2017 г.</b>				
	<b>Методики оценки</b>			
	<b>Котировки</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>на основе</b>	
	<b>на активном</b>	<b>на основе</b>	<b>информации,</b>	
	<b>рынке</b>	<b>наблюдаемых</b>	<b>отличной от</b>	
	<b>(Уровень 1)</b>	<b>рыночных данных</b>	<b>наблюдаемых</b>	<b>Итого</b>
		<b>(Уровень 2)</b>	<b>рыночных данных</b>	
		<b>(Уровень 3)</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	47 394	45 207	14	92 615
Еврооблигации Правительства РФ	5 175	–	–	5 175
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 692	–	–	3 692
Акции	998	–	1 101	2 099
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 059	–	–	2 059
Паи инвестиционных фондов	–	475	31	506
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>59 318</b>	<b>45 682</b>	<b>1 146</b>	<b>106 146</b>

<b>31 декабря 2016 г.</b>				
	<b>Методики оценки</b>			
	<b>Котировки</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>на основе</b>	
	<b>на активном</b>	<b>на основе</b>	<b>информации,</b>	
	<b>рынке</b>	<b>наблюдаемых</b>	<b>отличной от</b>	
	<b>(Уровень 1)</b>	<b>рыночных данных</b>	<b>наблюдаемых</b>	<b>Итого</b>
		<b>(Уровень 2)</b>	<b>рыночных данных</b>	
		<b>(Уровень 3)</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	13 179	2 548	–	15 727
Акции	1 041	1	10 095	11 137
Еврооблигации Правительства РФ	6 426	–	–	6 426
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 526	–	–	3 526
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 293	–	–	2 293
Паи инвестиционных фондов	–	441	33	474
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>26 465</b>	<b>2 990</b>	<b>10 128</b>	<b>39 583</b>

**13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	58 323	40 808
Муниципальные облигации	33 027	42 206
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	4 238	14 206
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 181	–
Еврооблигации Правительства РФ	61	–
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>99 830</b>	<b>97 220</b>



(в миллионах российских рублей)

**13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа имела некоторые финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые были предоставлены другим банкам в качестве обеспечения по договорам РЕПО и займам:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</i>	<i>Обеспечение по договорам РЕПО с банками и ЦБ РФ</i>	<i>Итого обеспечение</i>
Корпоративные облигации и Еврооблигации	58 323	34 783	–	34 783
Муниципальные облигации	33 027	11 457	–	11 457
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	4 238	–	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 181	–	1 492	1 492
Еврооблигации Правительства РФ	61	–	–	–
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>99 830</b>	<b>46 240</b>	<b>1 492</b>	<b>47 732</b>

	<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</i>	<i>Обеспечение по договорам РЕПО с банками и ЦБ РФ</i>	<i>Итого обеспечение</i>
Муниципальные облигации	42 206	5 842	–	5 842
Корпоративные облигации и Еврооблигации	40 808	7 964	11 828	19 792
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	14 206	–	14 251	14 251
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>97 220</b>	<b>13 806</b>	<b>26 079</b>	<b>39 885</b>

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлена следующим образом:

представлена следующим образом

	31 декабря 2017 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	51 356	8 340	–	59 696
Муниципальные облигации	31 206	3 495	–	34 701
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 397	–	–	4 397
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	4 128	151	–	4 279
Еврооблигации Правительства РФ	66	–	–	66
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	91 153	11 986	–	103 139

(в миллионах российских рублей)

**13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)**

<b>31 декабря 2016 г.</b>				
	<b>Котировки на активном рынке (Уровень 1)</b>	<b>Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)</b>	<b>Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)</b>	<b>Итого</b>
Муниципальные облигации	38 439	4 703	–	43 142
Корпоративные облигации и еврооблигации	38 612	2 475	–	41 087
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	12 823	1 703	–	14 526
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>89 874</b>	<b>8 881</b>	<b>–</b>	<b>98 755</b>

**14. Инвестиционная недвижимость**

Нижне представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>15 905</b>	<b>5 286</b>
Приобретение дочерних компаний	10 170	–
Поступления	11 443	6 835
Реклассификация из недвижимости, предназначенной для продажи	12	3 388
Реклассификация из основных средств	870	826
Выбытия	(1 250)	(281)
Убыток от переоценки имущества	(2 174)	(149)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>34 976</b>	<b>15 905</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 44.

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	677	328
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(198)	(63)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	(24)	(4)
	<b>455</b>	<b>261</b>

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(в миллионах российских рублей)

## 15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и обору- дование	Машины и оборудование (сейсмо- разведка)	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>						
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>603</b>	<b>14 979</b>	<b>5 098</b>	<b>-</b>	<b>2 201</b>	<b>22 881</b>
Приобретение дочерних компаний	-	-	4	-	-	4
Реклассификации	(21)	(1 016)	(2)	-	(6)	(1 045)
Перевод между категориями	(46)	79	(51)	-	18	-
Переоценка, отражаемая в составе капитала	(93)	754	-	-	-	661
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	(44)	(26)	-	-	-	(70)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(328)	-	-	-	(328)
Приобретения	2	792	513	-	910	2 217
Выбытия	(1)	(938)	(853)	-	(451)	(2 243)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>400</b>	<b>14 296</b>	<b>4 708</b>	<b>-</b>	<b>2 672</b>	<b>22 076</b>
Приобретение дочерних компаний	184	13 573	3 386	4 439	265	21 847
Реклассификации	(20)	(853)	48	-	(48)	(873)
Переоценка, отражаемая в составе капитала	48	(1 679)	-	-	-	(1 631)
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	(124)	(2 017)	-	-	-	(2 141)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(505)	-	-	-	(505)
Приобретения	-	502	1 413	-	740	2 655
Выбытия	(1)	(21)	(879)	-	(569)	(1 470)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>487</b>	<b>23 296</b>	<b>8 676</b>	<b>4 439</b>	<b>3 060</b>	<b>39 958</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>3 216</b>	<b>-</b>	<b>950</b>	<b>4 189</b>
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(328)	-	-	-	(328)
Начисление за период	-	344	693	-	328	1 365
Реклассификации	-	(11)	(106)	-	102	(15)
Списание при выбытии	-	(28)	(756)	-	(280)	(1 064)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 046</b>	<b>-</b>	<b>1 100</b>	<b>4 146</b>
Приобретение дочерних компаний	-	46	1 851	-	14	1 911
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(505)	-	-	-	(505)
Начисление за период	-	482	918	-	379	1 779
Реклассификации	-	(3)	38	-	(38)	(3)
Списание при выбытии	-	(20)	(730)	-	(315)	(1 065)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 123</b>	<b>-</b>	<b>1 140</b>	<b>6 263</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>400</b>	<b>14 296</b>	<b>1 662</b>	<b>-</b>	<b>1 572</b>	<b>17 930</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>487</b>	<b>23 296</b>	<b>3 553</b>	<b>4 439</b>	<b>1 920</b>	<b>33 695</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа провела переоценку объектов недвижимого имущества. Оценка проводилась сотрудниками профильного подразделения Банка. В качестве основного метода оценки использовался сравнительный подход. Для наиболее крупных объектов недвижимости, по которым можно спрогнозировать будущие доходы и расходы – оценка проводилась на основании сравнительного и доходного подходов.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. составили бы 22 600 млн. руб. (2016 г.: 10 478 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**16. Гудвил и прочие нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	Программное обеспечение и лицензии	Нематериаль- ные активы, относящиеся к клиентской базе	Торговые марки	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>4 935</b>	<b>9 430</b>	<b>369</b>	<b>449</b>	<b>15 183</b>
Приобретение дочерних компаний	–	85	–	708	793
Поступления	692	–	3	87	782
Выбытия	(1 079)	(2 840)	(1)	(11)	(3 931)
Реклассификация	25	–	–	(3)	22
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>4 573</b>	<b>6 675</b>	<b>371</b>	<b>1 230</b>	<b>12 849</b>
Приобретение дочерних компаний	1 782	39 728	1 458	11	42 979
Поступления	1 046	–	1	29	1 076
Выбытия/списания	(1 097)	(6 675)	(16)	(748)	(8 536)
Реклассификация	5	–	–	(5)	–
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>6 309</b>	<b>39 728</b>	<b>1 814</b>	<b>517</b>	<b>48 368</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>2 693</b>	<b>3 378</b>	<b>4</b>	<b>60</b>	<b>6 135</b>
Начисление за период	382	914	2	226	1 524
Списание при выбытии	(465)	(2 840)	(1)	(11)	(3 317)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>2 610</b>	<b>1 452</b>	<b>5</b>	<b>275</b>	<b>4 342</b>
Приобретение дочерних компаний	704	–	–	–	704
Начисление за период	817	1 633	22	201	2 673
Списание при выбытии	(1 048)	(2 082)	(6)	(218)	(3 354)
Реклассификация	1	–	–	(1)	–
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>3 084</b>	<b>1 003</b>	<b>21</b>	<b>257</b>	<b>4 365</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 963</b>	<b>5 223</b>	<b>366</b>	<b>955</b>	<b>8 507</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>3 225</b>	<b>38 725</b>	<b>1 793</b>	<b>260</b>	<b>44 003</b>

Срок полезного использования по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе составляет 10 лет.

За отчетный период, окончившийся 31 декабря 2017 г., была списана клиентская база по остаточной стоимости в сумме 4 531 млн. руб. в результате существенного оттока средств клиентов и других событий (Примечание 1), признанная в 2015 году при приобретении ОАО «Банк Петрокоммерц».

**Тестирование на обесценение гудвила и прочих нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Гудвил, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений ПАО Банк ФК Открытие, ОАО СК Росгосстрах, а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы ПАО «Банк ФК Открытие».

(в миллионах российских рублей)

**16. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)****Тестирование на обесценение гудвила и прочих нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования (продолжение)**

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждое подразделение, генерирующее денежные потоки, составляет

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Страховая деятельность	32 271	–
Обслуживание частных клиентов	–	1 561
Малый бизнес	–	150
Обслуживание корпоративных клиентов	–	77
	<b>32 271</b>	<b>1 788</b>

Тестирование гудвила, возникшего в результате приобретения ОАО «Ханты-Мансийский банк» и присоединения Банка «СБ «Губернский» выявило признаки обесценения (Примечание 1), в результате которого он был списан в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отражен в статье «Прочие виды обесценения и резервы» в сумме 1 788 млн. руб. (Примечание 18).

Группа провела тест на обесценение гудвила, возникшего в результате приобретения ОАО НПФ «Росгосстрах», АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», Группы DEMETTACO LIMITED, ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики», по состоянию на 31 декабря 2017 г., по результатам которого был признан убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 63 469 млн. руб. (Примечание 18).

Группа провела тест на обесценение гудвила, возникшего в результате приобретения ПАО «СК Росгосстрах», Группы ПАО «Росгосстрах БАНК» ООО «РГС-Активы», ООО «РГС-Холдинг», ООО «РГСН» по состоянию на 31 декабря 2017 г., по результатам которого был признан убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 1 364 млн. руб.

Обесценение было проведено до возмещаемой стоимости, определенной с помощью дисконтирования ожидаемых денежных потоков от деятельности Группы СК РГС.

Возмещаемая стоимость была определена как ценность использования ЕГДС в части страховой деятельности исходя из утвержденных руководством финансовых планов на 2018 год и предварительного прогноза на 2018–2023 годы, подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития страховой компании. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 20%. Руководство Группы считает, что наибольшая чувствительность в модели возникает в части определения ожидаемых убытков от страховой деятельности, период развития которых является достаточно продолжительным и зависит как от конъюнктуры рынка, так и от законодательных изменений в регулировании. Для основных видов страхования Группой выполнен анализ чувствительности на базе треугольников развития сумм оплаченных/понесенных убытков, при этом в модель заложены предположения, что уровень убыточности одинаково зависит от изменений частоты страховых событий и средних сумм выплат. Величина резервов убытков ПАО СК «Росгосстрах» составляет на 31.12.2017 г. 97,79% от величины резервов убытков Группы ПАО СК «Росгосстрах», и их чувствительность определяется колебанием как коэффициентов убыточности, так и скорости заявления и последующего урегулирования убытка от даты возникновения страхового события. (Примечание 18).

Группа провела тест на обесценение гудвила, возникшего в результате приобретения Группы ПАО «Геотек» по состоянию на 31 декабря 2017 г., по результатам которого был признан убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 45 млн. руб. (Примечание 18).

(в миллионах российских рублей)

**16. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)****Тестирование на обесценение гудвила и прочих нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования (продолжение)**

Ниже представлено изменение гудвила:

	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов	Малый бизнес	Обслужива- ние частных клиентов	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2017 г.
На 31 декабря 2016 г.	77	150	1 561	-	-	-	1 788
Приобретение новых дочерних компаний	-	-	-	63 470	33 634	45	97 149
Списание	(77)	(150)	(1 561)	(63 470)	(1 363)	(45)	(66 666)
На 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	32 271	-	32 271

**17. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	2 998	3 657
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль	(9 190)	(2 924)
Дополнительный налог/(возмещение), относящийся к предыдущим годам	1	27
<b>(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(6 191)</b>	<b>760</b>

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(49)	192
Переоценка недвижимости	326	(132)
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>277</b>	<b>60</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, а так же по муниципальным облигациям и облигациям российских организаций (которые 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) в 2017 и 2016 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартным ставкам 13% (в 2017 и 2016 годах), которые при выполнении определенных условий могут быть снижены до 0%.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(432 941)</b>	<b>2 263</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические (экономия)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(86 588)</b>	<b>453</b>
Прибыль облагаемая налогом по другим ставкам	(701)	(664)
Расходы и убытки, не уменьшающие налоговую базу	18 985	1 101
Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль	1	27
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в балансе	62 112	(157)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(6 191)</b>	<b>760</b>

(в миллионах российских рублей)

## 17. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2017 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц						
	31 декабря 2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	В составе нераспре- деленной прибыли	Выбытие дочерней компании	Объединение компаний	31 декабря 2017 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы выданные	-	18 200	-	-	-	23 001	41 201
Торговые ценные бумаги	-	9 809	-	-	-	398	10 207
Инвестиционные ценные бумаги	93	13 255	(29 932)	-	-	40 043	23 459
Амортизация и обесценение основных средств	-	25	-	-	-	82	107
Прочие активы	1 062	5 758	-	-	-	2 621	9 441
Средства клиентов	15	(6)	-	-	-	-	9
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3	(200)	-	-	-	197	-
Нематериальные активы	-	170	-	-	(170)	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	126	-	-	-	3	129
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 964	(3 938)	-	-	-	3 948	4 974
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	123	(123)	-	-	-	-	-
Налоговые убытки к переносу	3 132	30 460	-	-	-	18 079	51 671
Прочие обязательства	709	(155)	-	-	-	7 374	7 928
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>10 101</b>	<b>73 381</b>	<b>(29 932)</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>	<b>95 746</b>	<b>149 126</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(193)	(62 111)	29 932	-	-	(68 041)	(100 413)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>9 908</b>	<b>11 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>	<b>27 705</b>	<b>48 713</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	7	-	-	-	(7)	-
Торговые ценные бумаги	(3 994)	4 072	-	-	-	(347)	(269)
Кредиты и займы выданные	(2 390)	2 390	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	29	(49)	-	-	(292)	(312)
Амортизация и обесценение основных средств	(2 847)	2 579	326	-	-	(2 887)	(2 829)
Нематериальные активы	(170)	85	-	-	163	(8 051)	(7 973)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53)	(22)	-	-	-	-	(75)
Средства клиентов	-	(1 760)	-	-	-	(14 849)	(16 609)
Субординированные займы	(472)	472	-	-	-	-	-
Драгоценные металлы	(1)	1	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	(8 906)	-	-	-	-	(8 906)
Инвестиционная недвижимость	(55)	2	-	-	-	(31)	(84)
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	(1 021)	-	-	-	-	(1 021)
Прочие обязательства	-	(8)	-	-	-	(296)	(304)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(9 982)</b>	<b>(2 080)</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>(26 760)</b>	<b>(38 382)</b>
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство), чистая сумма</b>	<b>(74)</b>	<b>9 190</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>945</b>	<b>10 331</b>
<b>Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Отложенный налоговый актив	1 226	8 415	(18)	-	(170)	8 381	17 834
Отложенное налоговое обязательство	(1 300)	775	295	-	163	(7 436)	(7 503)

(в миллионах российских рублей)

**17. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2016 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>				
	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>	<b>Объединение компаний</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Кредиты и займы выданные	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	93	-	-	93
Амортизация и обесценение основных средств	-	(20)	-	20	-
Прочие активы	1 444	(382)	-	-	1 062
Средства клиентов	26	(11)	-	-	15
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	3	-	-	3
Инвестиционная недвижимость	185	(185)	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 822	(3 858)	-	-	4 964
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	267	(144)	-	-	123
Налоговые убытки к переносу	18 907	(15 775)	-	-	3 132
Прочие обязательства	-	709	-	-	709
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>29 651</b>	<b>(19 570)</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>10 101</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(350)	157	-	-	(193)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>29 301</b>	<b>(19 413)</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>9 908</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	(17 470)	13 476	-	-	(3 994)
Кредиты и займы выданные	(1 640)	(591)	-	(159)	(2 390)
Инвестиционные ценные бумаги	(7 452)	7 260	192	-	-
Амортизация и обесценение основных средств	(2 591)	(124)	(132)	-	(2 847)
Нематериальные активы	-	(170)	-	-	(170)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(53)	-	-	(53)
Субординированные займы	(595)	123	-	-	(472)
Драгоценные металлы	(3)	2	-	-	(1)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	(4)	4	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	(55)	-	-	(55)
Прочие обязательства	(2 465)	2 465	-	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(32 220)</b>	<b>22 337</b>	<b>60</b>	<b>(159)</b>	<b>(9 982)</b>
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство), чистая сумма</b>	<b>(2 919)</b>	<b>2 924</b>	<b>60</b>	<b>(139)</b>	<b>(74)</b>
<b>Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении</b>					
Отложенный налоговый актив	2 785	(1 531)	(48)	20	1 226
Отложенное налоговое обязательство	(5 704)	4 455	108	(159)	(1 300)



(в миллионах российских рублей)

**18. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Нижe представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обяза- тельства</i>	<i>Резерв по прямоу возмещению убытков</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	3 326	712	468	–	4 506
Создание/(восстановление)	1 189	1 054	(410)	–	1 833
Списание	(112)	(653)	–	–	(765)
На 31 декабря 2016 г.	4 403	1 113	58	–	5 574
На 31 декабря 2016 г.	4 403	1 113	58	–	5 574
Объединение бизнеса под общим контролем	111	3 425	36	9 541	13 113
Создание/(восстановление)	6 892	3 150	4 574	506	15 122
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	423	–	–	–	423
Изменение резерва за счет изменения курса валют	–	(100)	–	–	(100)
Списание	(454)	(790)	–	(323)	(1 567)
На 31 декабря 2017 г.	11 375	6 798	4 668	9 724	32 564

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

За отчетный период, окончившийся 31 декабря 2017 г., в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, было отражено обесценение в сумме 12 694 млн. руб. (за отчетный период, окончившийся 31 декабря 2016 г. – обесценение в сумме 426 млн. руб.). За отчетный период, окончившийся 31 декабря 2017 г., было отражено обесценение гудвила 66 666 млн. руб.

**19. Резервы по деятельности пенсионных фондов**

Нижe представлена информация по обязательствам по пенсионной деятельности:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению	24 465
Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	518 853
<b>Итого обязательств по договорам страхования</b>	<b>543 318</b>
Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ по негосударственному пенсионному обеспечению	43 771
<b>Итого обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ</b>	<b>43 771</b>
<b>Итого обязательств по пенсионной деятельности на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>587 089</b>

(в миллионах российских рублей)

**19. Резервы по деятельности пенсионных фондов (продолжение)**

С даты приобретения по 31 декабря 2017 г. произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

	<i>Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению</i>	<i>Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию</i>	<i>Обязательства по инвестиционным договорам с НВПСДВ по негосударственному пенсионному обеспечению</i>	<i>Итого обязательств по пенсионной деятельности</i>
<b>Обязательства с даты приобретения</b>	<b>23 903</b>	<b>519 711</b>	<b>44 104</b>	<b>587 718</b>
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	14	261	2 161	2 436
Уменьшение обязательств в связи пенсионными выплатами	(749)	(1 195)	(1 842)	(3 786)
Уменьшение обязательств в результате перевода средств ПФ РФ и другие НПФ	-	-	-	-
Изменение обязательств вследствие начисления инвестиционного дохода	13	147	21	181
Изменение обязательств вследствие перевода средств в резерв / из резерва	34	98	(1)	131
Изменение обязательств за счет собственных средств	-	-	-	-
Изменение классификации обязательств	678	-	(678)	-
Изменение актуарных оценок и прочее	573	(171)	7	409
<b>Обязательства на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>24 466</b>	<b>518 851</b>	<b>43 772</b>	<b>587 089</b>

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2017 г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Изменение</i>	<i>Влияние на обязательства</i>	<i>Влияние на обязательства</i>
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	4,7%	2 050
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	-3,2%	(1 411)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	-3,4%	(1 467)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	5,5%	2 395
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	1,7%	743
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	-1,5%	(675)

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании:

<i>Наименование показателя</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	518 853
Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	85%
Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	2%

(в миллионах российских рублей)

**19. Резервы по деятельности пенсионных фондов (продолжение)**

Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы)):

<i>Наименование показателя</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Мужчины в возрасте до 44 лет	4 666
Мужчины в возрасте 45-49 лет	2 982
Мужчины в возрасте 50-54 лет	3 728
Мужчины в возрасте 55-59 лет	7 078
Мужчины в возрасте 60-69 лет	19 644
Мужчины в возрасте 70-79 лет	3 789
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	618
Женщины в возрасте до 39 лет	869
Женщины в возрасте 40-44 лет	892
Женщины в возрасте 45-49 лет	1 155
Женщины в возрасте 50-54 лет	2 548
Женщины в возрасте 55-64 лет	14 716
Женщины в возрасте 65-74 лет	4 831
Женщины в возрасте свыше 75 лет	719
<b>Итого обязательства по мужчинам</b>	<b>42 505</b>
<b>Итого обязательства по женщинам</b>	<b>25 730</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>68 235</b>

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию:

<i>Наименование показателя</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Мужчины в возрасте до 44 лет	212 817
Мужчины в возрасте 45-49 лет	51 435
Мужчины в возрасте 50-54 лет	4 173
Мужчины в возрасте 55-59 лет	1 842
Мужчины в возрасте 60-69 лет	692
Мужчины в возрасте 70-79 лет	12
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	–
Женщины в возрасте до 39 лет	122 577
Женщины в возрасте 40-44 лет	60 830
Женщины в возрасте 45-49 лет	57 888
Женщины в возрасте 50-54 лет	4 982
Женщины в возрасте 55-64 лет	1 537
Женщины в возрасте 65-74 лет	51
Женщины в возрасте свыше 75 лет	18
<b>Итого обязательства по мужчинам</b>	<b>270 971</b>
<b>Итого обязательства по женщинам</b>	<b>247 883</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>518 854</b>

(в миллионах российских рублей)

## 20. Чистые премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда

Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Страховые премии, брутто	21 720
Анулированные премии	(783)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	11 852
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>32 789</b>
Премии, переданные в перестрахование	(1 244)
Анулированные премии, переданные в перестрахование	45
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 285)
<b>Заработанные премии, переданные в перестрахование</b>	<b>(3 484)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто перестрахование</b>	<b>29 305</b>
Взносы по пенсионной деятельности	2 436
<b>Итого чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда</b>	<b>31 741</b>

Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Страховые выплаты урегулированные	(25 646)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	1 049
<b>Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование</b>	<b>(24 597)</b>
Изменение резервов убытков, брутто	(3 715)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	95
<b>Изменение резервов убытков, нетто перестрахование</b>	<b>(3 620)</b>
<b>Произошедшие убытки, нетто перестрахование</b>	<b>(28 217)</b>
Выплаты и расторжения договоров по пенсионной деятельности	(3 786)
Изменение величины обязательств по пенсионной деятельности	648
<b>Выплаты и изменение резервов по пенсионным договорам</b>	<b>(3 138)</b>
Аквизиционные расходы по пенсионной деятельности	282
Аквизиционные расходы по страховой деятельности	(7 887)
<b>Итого чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда</b>	<b>(38 960)</b>

## 21. Страховые резервы

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</b>		
	<b>Всего</b>	<b>Доля перестраховщиков</b>	<b>Нетто перестрахование</b>
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	52 030	(1 765)	50 265
Резерв неистекшего риска	4 558	–	4 558
Резерв незаработанной премии	39 288	(1 248)	38 040
<b>Итого страховые резервы</b>	<b>95 876</b>	<b>(3 013)</b>	<b>92 863</b>
Текущие	82 567	(2 674)	79 893
Долгосрочные	13 309	(339)	12 970
<b>Итого страховые резервы</b>	<b>95 876</b>	<b>(3 013)</b>	<b>92 863</b>

(в миллионах российских рублей)

**21. Страховые резервы (продолжение)**

Анализ изменения резерва незаработанной премии:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Всего</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
<b>Остаток по состоянию на дату объединения</b>	<b>49 220</b>	<b>(3 540)</b>	<b>45 680</b>
Выбытие дочерних компаний	–	–	–
Премии начисленные	23 640	(1 236)	22 404
Премии заработанные	(32 789)	3 484	(29 305)
Аннулированные премии	(783)	45	(739)
Эффект от изменений валютных курсов	–	–	–
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>39 288</b>	<b>(1 248)</b>	<b>38 040</b>

Анализ изменения резервов убытков:

<i>2017 г.</i>	<i>Резерв неурегулированных убытков</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
<b>Остаток по состоянию на дату объединения</b>	<b>48 315</b>	<b>(1 860)</b>	<b>46 455</b>
Выбытие дочерних компаний	–	–	–
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(38 751)	814	(37 936)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	42 466	(720)	41 746
Эффект от изменений валютных курсов	–	–	–
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>52 030</b>	<b>(1 765)</b>	<b>50 266</b>

Анализ изменения резервов неистекшего риска:

<i>2017 г.</i>	<i>Резерв неистекшего риска</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
<b>Остаток по состоянию на дату объединения</b>	<b>5 400</b>	<b>–</b>	<b>5 400</b>
Изменение резерва неистекшего риска	(842)	–	(842)
Эффект от изменений валютных курсов	–	–	–
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>4 558</b>	<b>–</b>	<b>4 558</b>

**Развитие убытков**

Группа представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Группе. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков на базе года наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2017 года является адекватной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

(в миллионах российских рублей)

**21. Страховые резервы (продолжение)****Развитие убытков (продолжение)**

Анализ развития убытков, брутто:

	<i>Год страхового случая</i>			<i>Итого</i>
	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2017 г.</i>	
<b>Оценка величины накопленных убытков</b>				
На конец года возникновения убытка:				
- по истечении одного года	103 191	122 514	87 404	<b>87 404</b>
- по истечении двух лет	103 243	123 755	—	<b>123 755</b>
- по истечении двух лет	103 250	—	—	<b>103 250</b>
Оценка величины накопленных убытков	—	—	—	—
Накопленные платежи на конец года	103 250	123 755	87 404	<b>314 409</b>
Неоплаченные убытки	(99 203)	(112 443)	(54 005)	<b>(265 651)</b>
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	4 048	11 312	33 399	<b>48 758</b>

Анализ развития убытков, нетто перестрахование:

	<i>Год страхового случая</i>			<i>Итого</i>
	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2017 г.</i>	
<b>Оценка величины накопленных убытков, нетто перестрахование</b>				
На конец года возникновения убытка:				
- по истечении одного года	102 034	121 514	86 699	<b>86 699</b>
- по истечении одного года	102 100	122 454	—	<b>122 454</b>
- по истечении двух лет	102 073	—	—	<b>102 073</b>
Оценка величины накопленных убытков, нетто перестрахование	—	—	—	—
Накопленные платежи на конец года, нетто перестрахование	102 073	122 454	86 699	<b>311 226</b>
Неоплаченные убытки, нетто перестрахование	(98 182)	(111 560)	(53 839)	<b>(263 581)</b>
Итого обязательства по неоплаченным убыткам, нетто перестрахование	3 891	10 894	32 860	<b>47 645</b>

**Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования***Процесс, используемый для определения допущений*

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств. По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

(в миллионах российских рублей)

## 21. Страховые резервы (продолжение)

### Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования (продолжение)

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- ▶ цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- ▶ методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- ▶ сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Группой метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

### Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

### Анализ чувствительности

Руководство Группы считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

(в миллионах российских рублей)

**21. Страховые резервы (продолжение)****Анализ чувствительности (продолжение)**

Для основных видов страхования Группой выполнен анализ чувствительности, используя суммовые треугольники оплаченных убытков. При этом количество требований и средние затраты по выплате страховых возмещений имеют одинаковый эффект на сумму затрат. Ниже приведен анализ чувствительности по резервам убытков компании ПАО СК «Росгосстрах», поскольку они имеют существенную долю в резерве убытков Группы и по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляют 97,77%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		по страхованию иному, чем страхование жизни	по страхованию иному, чем страхование жизни		
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(2 920)	37	(2 884)	(2 307)
	10%	3 159	(47)	3 111	2 489
Среднее количество требований	-10%	(2 920)	37	(2 884)	(2 307)
	10%	3 159	(47)	3 111	2 489
Средний период урегулирования требования	-10%	(961)	17	(944)	(755)
	10%	1 373	(15)	1 359	1 087

**22. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	6 388	4 116
Дебиторская задолженность	11 718	4 334
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12 759	–
Денежные средства на брокерских счетах	12 208	1 164
Требования по комиссиям	1 602	967
Гарантийные взносы	558	–
Требования к Агентству по страхованию вкладов в отношении выплат по клиентским счетам	204	2 799
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	214	317
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	2	24
Требования по поручительствам от акционеров	–	3 178
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под обесценение</b>	<b>45 653</b>	<b>16 899</b>
Резервы под обесценение страховой ДЗ	(197)	–
Резервы под обесценение	(9 218)	(2 462)
	<b>36 238</b>	<b>14 437</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Требования по текущему налогу на прибыль	5 122	2 632
Штрафы и пени	2 160	2 491
Доля перестраховщиков в РНП	1 248	–
Отложенные аквизиционные расходы	5 700	–
Права требования на имущество	4 548	2 506
Канцелярские товары и товарно-материальные запасы	1 539	25
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1 233	509
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 153	860
Предоплата по прочим операциям	273	–
Прочее	526	240
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов под обесценение</b>	<b>23 502</b>	<b>9 263</b>
Резервы под обесценение	(1 960)	(1 941)
	<b>21 542</b>	<b>7 322</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>57 780</b>	<b>21 759</b>



(в миллионах российских рублей)

**22. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резерв по прямому возмещению убытков	9 724	–
Резервы по обязательствам, некредитного характера	6 798	1 113
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	4 963	3 349
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 583	–
Начисленные расходы	3 934	1 217
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	3 278	322
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам (Примечание 18)	4 668	58
Отчисления в систему страхования вкладов (АСВ)	854	–
Расчеты с пенсионными агентами	185	–
Расчеты по ГОТС	152	–
Обязательства по договорам аренды	18	22
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	12	109
Обязательства по выплате процентов по бессрочным субординированным займам и субординированному займу Агентства по страхованию вкладов	–	11 774
Прочее	143	–
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>39 312</b>	<b>17 964</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5 205	1 356
Прочее	1 793	487
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	34
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 018</b>	<b>1 877</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>46 330</b>	<b>19 841</b>

**23. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации**

Средства банков и Центрального банка РФ включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	561 463	3 092
Ссуды по соглашениям РЕПО от банков	28 460	592 546
Средства банков	16 085	80 525
Корреспондентские счета других банков	15 451	20 257
Ссуды по соглашениям РЕПО от Центрального банка Российской Федерации	–	363 190
<b>Средства банков и Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>621 459</b>	<b>1 059 610</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа получила депозиты от двух и шести банков на сумму 589 924 млн. руб. и 928 373 млн. руб. (94,93% и 87,61% от средств банков и Центрального банка Российской Федерации соответственно), которые по отдельности и в совокупности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа получила депозиты в обоих случаях от двух банков на сумму 5 844 млн. руб. и 7 401 млн. руб. соответственно, которые были обеспечены правами требования в отношении ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 5 538 млн. руб. и 6 788 млн. руб. соответственно (Примечание 11).

(в миллионах российских рублей)

**23. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 748	6 127	460	508
Еврооблигации Правительства РФ	6 289	6 828	57 072	63 033
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	–	–	15 941	17 551
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	14 358	16 120
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>				
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	–	–	12 870	14 251
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 426	1 492	–	–
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	10 598	11 828
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Еврооблигации Правительства РФ	4 765	5 175	1 168	1 357
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 320	3 648	231	254
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	7 196	8 592
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	–	–	1 512	1 684
<b>Клиринговые сертификаты участия</b>	1 497	1 497	–	–
<b>Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО</b>				
Акции	5 226	6 075	88 609	121 052
Еврооблигации Правительства РФ	–	–	374 996	408 672
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	189	198	–	–
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	353 977	418 768
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	–	–	16 748	25 199
	<b>28 460</b>	<b>31 040</b>	<b>955 736</b>	<b>1 108 869</b>

(в миллионах российских рублей)

**24. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	590 258	912 511
Текущие счета	279 878	236 770
Ссуды по соглашениям РЕПО	—	38 104
<b>Средства клиентов</b>	<b>870 136</b>	<b>1 187 385</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Группа получила средства от десяти крупнейших клиентов на общую сумму 67 739 млн. руб. и 194 351 млн. руб. соответственно, что составляет 7,78% и 16,37% от итога средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в состав средств клиентов были включены депозиты до востребования, номинированные в драгоценных металлах, которые могут быть выплачены денежными средствами или драгоценными металлами. Подробные сведения представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Золото	3 218	6 602
Серебро	298	485
Платина	148	284
Палладий	55	89
<b>Средства клиентов, номинированные в драгоценных металлах</b>	<b>3 719</b>	<b>7 460</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. средства клиентов на сумму 956 млн. руб. и 993 млн. руб. соответственно удерживались в качестве обеспечения условных обязательств, выпущенных Группой (Примечание 31).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	622 237	521 214
Компании по управлению активами и инвестициями	65 918	165 348
Услуги	37 145	69 485
Торговля оптовая	32 694	51 643
Промышленное производство	19 775	48 303
Операции с недвижимостью	17 530	23 214
Транспорт и связь	14 637	38 942
Строительство производственной недвижимости	18 851	25 141
Строительство коммерческой недвижимости	1 526	8 130
Торговля розничная	7 981	9 278
Страхование	3 321	37 249
Наука	2 431	10 862
Добыча драгоценных металлов	2 791	6 885
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	2 028	48 746
Лизинг	1 629	6 302
Сельское хозяйство	1 462	2 799
Энергетика	1 439	8 817
Региональные и местные бюджетные фонды	293	44 747
Жилищное строительство	186	255
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	—	38 104
Прочее	16 262	21 921
<b>Средства клиентов</b>	<b>870 136</b>	<b>1 187 385</b>

(в миллионах российских рублей)

**24. Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость средств клиентов по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	12 910	13 630
Акции	–	–	5 048	9 209
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	2 985	4 092
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Еврооблигации Правительства РФ	–	–	3 785	5 069
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	3 099	3 271
<b>Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО</b>				
Акции	–	–	10 277	18 750
	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>38 104</b>	<b>54 021</b>

**25. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»**

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ» ПАО Банк «Траст» до даты приобретения контроля Группой (Примечание 5) по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость
28 000 млн. руб.	10 декабря 2015 г.	не определен	0,00%	28 000
99 000 млн. руб.	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	44 428
<b>Итого</b>				<b>72 428</b>

В результате приобретения под общим контролем Группа признана кредит с балансовой стоимостью 21 406 млн. рублей в отношении долгосрочной финансовой помощи номинальной стоимостью 28 000 млн рублей, полученной приобретаемой дочерней компанией под льготную ставку в 2015 году. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа, в случае непогашения займа АСВ может обратиться взыскание на активы, находящиеся в обеспечении по данному займу.

В связи с получением требования о досрочном погашении Группой был признан убыток в размере 5 057 млн. рублей в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на всю сумму займов на 99 000 млн. руб. и 28 000 млн. руб. в соответствии с условиями договоров Группой было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы.

(в миллионах российских рублей)

**25. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)**

В таблице ниже приведена детальная информация по обеспечению, переданному ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44 509
Ссуды, предоставленные клиентам	66 837
Основные средства	1 602
Инвестиционная недвижимость	410
<b>Итого обеспечение по займу</b>	<b>113 358</b>

**26. Облигации и еврооблигации**

Облигации и еврооблигации выпущенные представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Облигации, выпущенные на местном рынке	22 590	34 192
Еврооблигации со сроком погашения в 2018 году	7 275	26 556
Еврооблигации со сроком погашения в 2019 году	4 693	16 029
<b>Облигации и еврооблигации</b>	<b>34 558</b>	<b>76 777</b>

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	<b>Валюта</b>	<b>Дата начала (год)</b>	<b>Срок погашения (год)</b>	<b>Номинальная процентная ставка %</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2017	2023	10,10%	6 260
Ипотечные облигации, ИА БФКО	Рубли	2016	2047	9,00%	2 610
Ипотечные облигации, Эклипс-1	Рубли	2015	2047	8,75%	2 596
ЗАО «ИА ХМБ-2» (А)	Рубли	2014	2047	9,00%	2 399
ГЕОТЕК Сейсморазв-1-об	Рубли	2013	2019	10,75%	2 280
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	1 538
Ипотечные облигации, ИА Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	8,75%	1 164
Банк ФК Открытие-БО-ПО2	Рубли	2015	2020	12,50%	1 158
ЗАО «ИА ХМБ-2» (Б)	Рубли	2014	2047	3,00%	1 193
Банк ФК Открытие-7-боб	Рубли	2015	2022	11,10%	670
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	455
Банк ФК Открытие-001РС-02	Рубли	2017	2020	0,01%	100
Банк ФК Открытие-001РС-01	Рубли	2017	2020	0,01%	100
Банк ФК Открытие-БО-ПО1	Рубли	2015	2020	10,10%	51
Банк ФК Открытие, БО-04 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2014	2023	10,10%	12
Банк ФК Открытие, 09 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2013	2023	8,00%	4
<b>Облигации выпущенные</b>					<b>22 590</b>
Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Доллары США	2013	2018	7,25%	7 275
Банк ФК Открытие-2019-ев	Доллары США	2016	2019	4,50%	4 693
<b>Еврооблигации выпущенные</b>					<b>11 968</b>
<b>Облигации и еврооблигации</b>					<b>34 558</b>

В июне 2016 года АО «Ипотечный агент БФКО» выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки секьюритизации ипотечных ссуд Группы. Номинальная стоимость ипотечных облигаций на дату выпуска составила 4 525 млн. руб. Ценные бумаги класса «А» имеют фиксированную ставку купона 9,00% со сроком погашения 7 ноября 2047 г.

(в миллионах российских рублей)

**26. Облигации и еврооблигации (продолжение)**

В октябре 2016 года Группа разместила трехлетние еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США с доходностью в 4,50% годовых.

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлены следующим образом:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Срок погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Банк ФК Открытие, БО-04 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2014	2019	10,10%	5 041
Ипотечные облигации, ИА БФКО	Рубли	2016	2047	9,00%	3 535
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	12,00%	3 636
Ипотечные облигации, Эклипс-1	Рубли	2015	2047	8,75%	3 628
ЗАО «ИА ХМЕ-2» (А)	Рубли	2014	2047	9,00%	2 971
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	10,70%	2 794
Ипотечные облигации, ИА ХМЕ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	2 176
Банк ФК Открытие, 09 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2013	2018	11,90%	1 935
Ипотечные облигации, ИА Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	8,75%	1 849
Банк ФК Открытие-БО-ПО2	Рубли	2015	2020	12,50%	1 586
Банк ФК Открытие-7-боб	Рубли	2015	2022	11,10%	1 524
ЗАО «ИА ХМЕ-2» (Б)	Рубли	2014	2047	3,00%	1 477
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	1 038
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	935
Банк ФК Открытие-БО-ПО1	Рубли	2015	2020	10,10%	61
ХМЕ Открытие-1-об	Рубли	2012	2017	11,50%	6
<b>Облигации выпущенные</b>					<b>34 192</b>
Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Доллары	2013	2018	7,25%	26 556
Банк ФК Открытие-2019-ев	Доллары	2016	2019	4,50%	16 029
<b>Еврооблигации выпущенные</b>					<b>42 585</b>
<b>Облигации и еврооблигации</b>					<b>76 777</b>

В июле 2015 года в целях секьюритизации активов Группа выпустила обеспеченные ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 5 827 млн. руб. Облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент Эклипс-1», дочерней финансовой компанией специального назначения. Облигации класса «А» номинальной стоимостью 4 952 млн. руб. были размещены по открытой подписке на Московской Бирже. Ценные бумаги класса «А» имеют фиксированную ставку купона 8,75% со сроком погашения 9 декабря 2047 г. и возможностью досрочной оферты 9 сентября 2020 г.

**27. Векселя и сертификаты выпущенные**

Векселя выпущенные включают в себя следующие позиции:

	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Дисконтные векселя		24 311		25 549
Процентные векселя	0,01-14,00%	1 834	0,01-14,00%	4 328
Депозитные сертификаты	9,30-11,95%	473	9,30-11,95%	1 600
Расчетные векселя		80		71
<b>Векселя и сертификаты выпущенные</b>		<b>26 698</b>		<b>31 548</b>
Включая векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам		2 183		1 390
Включая векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 31)		2 322		2 108

Расчетные векселя представляют собой векселя, проданные по номинальной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

**28. Субординированные займы**

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	Валюта	Дата начала (год)	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.
Субординированные облигации	Рубли	2009	2030	6,75%	208
					<b>208</b>

  

	Валюта	Дата начала (год)	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Эффект от прекращения признания обязательств в дату списания 29 ноября 2017 г.	31 декабря 2017 г.
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	30 765	18 424	-
Субординированный заем	Доллары США	2006	2021	4% к 3 месячной ставке LIBOR	7 090	4 934	-
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 901	-	-
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 829	-	-
Субординированный заем	Рубли	2009	2025	12,50%	1 203	1 203	-
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	10,00%	200	200	-
Субординированный заем	Рубли	2008	2025	10,00%	190	190	-
Субординированный заем	Рубли	2008	2024	12,00%	170	170	-
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	96	96	-
Субординированный заем	Рубли	2009	2030	6,75%	-	-	208
					<b>46 444</b>	<b>25 217</b>	<b>208</b>

29 ноября 2017 г. в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка осуществлено прекращение обязательств Банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа) (Примечание 1). Финансовый результат от списания субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа) отражен в статье консолидированного отчета о прибылях и убытках «Эффект от прекращения признания обязательств» и составил 103 680 млн. руб., в том числе были списаны оформленные в виде облигаций участия в кредите в соответствии с законодательством Великобритании и выпущенные через компанию специального назначения ОфКаБз Кэпитал ПиЭлСи (ранее НОМОС КЭПИТАЛ ПиЭлСи), которая учреждена в соответствии с законодательством Ирландии, на сумму 18 424 млн. руб.

Эффект от списания субординированных займов, ранее учитываемых в обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении, был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 25 047 млн. руб. и в консолидированном отчете об изменениях в капитале в сумме 170 млн. руб.

В мае 2015 года в рамках мер по повышению капитализации банков Группа получила от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору субординированного займа облигации федерального займа (ОФЗ) в сумме 65 194 млн. руб., которые для целей расчета достаточности капитала были включены в капитал второго уровня в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В соответствии с Учетной политикой Группы сделка была отражена как заем ценными бумагами, соответствующие активы и обязательства не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. 29 ноября 2017 года в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка облигации федерального займа были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в составе доходов по статье «Эффект от прекращения признания обязательств» в сумме 66 850 млн. руб.

Также в статье консолидированного отчета о прибылях и убытках «Эффект от прекращения признания обязательств» отражен эффект от списания обязательств по выплате процентов по бессрочным субординированным займам в сумме 11 613 млн. руб. ранее учитываемых в составе прочих обязательств.

(в миллионах российских рублей)

**29. Бессрочные субординированные займы и облигации**

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номи- нальная процентная ставка (%)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Бессрочный субординированный займ в форме евроблигаций	Доллары США	2015	бессрочный	10,00%	–	13 994
Бессрочный субординированный займ	Доллары США	2015	бессрочный	10,00%	–	6 648
Бессрочный субординированный займ	Доллары США	2015	бессрочный	10,00%	–	6 000
					<u>–</u>	<u>26 642</u>

29 ноября 2017 г. в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка осуществлено прекращение обязательств Банка по договорам бессрочных субординированных займов и еврооблигаций (Примечание 1).

**30. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций Обыкновенные</i>	<i>Номинальная стоимость Привилеги- рованные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	150 678 857	–	7 534	1 278	8 812
Увеличение уставного капитала	51 163 593	–	2 558	–	2 558
Продажа собственных выкупленных акций	276	–	–	–	–
Выкуп собственных акций	(17 335 330)	–	(866)	–	(866)
На 1 января 2017 г.	<u>184 507 396</u>	<u>–</u>	<u>9 226</u>	<u>1 278</u>	<u>10 504</u>
На 1 января 2017 г.	184 507 396	–	9 226	1 278	10 504
Увеличение уставного капитала	30 418 136 595 779 600 000	–	138 000	–	138 000
Списание уставного капитала	–	–	(7 097)	(1 278)	(8 375)
Продажа собственных выкупленных акций	1 738	–	–	–	–
Выкуп собственных акций в результате приобретения новых дочерних компаний	(42 578 899)	–	(2 129)	–	(2 129)
На 1 января 2018 г.	<u>30 418 136 595 921 500 000</u>	<u>–</u>	<u>138 000</u>	<u>–</u>	<u>138 000</u>

22 августа 2016 г. была завершена юридическая процедура реорганизации Группы в форме присоединения ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» к ПАО Банк «ФК Открытие». Все акции дочернего банка ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» были конвертированы в обыкновенные именные акции ПАО Банк «ФК Открытие» согласно установленному коэффициенту конвертации 1/3,63. Для обмена акций, принадлежавших акционерам присоединяемого банка, была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 51 163 593 штук, номинальной стоимостью 50 рублей каждая (что составляет 23,2% от всех выпущенных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.).

У Группы отсутствуют выпущенные обыкновенные акции, которые не были полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 50 руб. каждая. Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Группы, а также право получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Группе в случае ее ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.



(в миллионах российских рублей)

### 30. Капитал (продолжение)

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства (Примечание 1).

#### Фонд переоценки основных средств

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

#### Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи

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

### 31. Договорные и условные обязательства

#### Условия ведения деятельности

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

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

#### Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах. Группой был сформирован резерв в размере 6 797 млн. руб. и 1 113 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению профессиональных консультантов.

#### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения, в том числе, в отношении порядка признания некоторых видов расходов и доходов. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

В течение 2017 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. В настоящее время налоговое законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, может быть оспорен налоговыми органами.

(в миллионах российских рублей)

### 31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В течение 2017 года Группа осуществила ряд операций в рамках мер по предупреждению банкротства. Трактовка данных операций для целей налогового учета Группы и налоговыми органами может отличаться. В апреле 2018 года был принят закон о внесении изменений в Налоговый кодекс РФ, направленных на улучшение положения налогоплательщиков в области налогообложения при реализации мер по предупреждению банкротства. Часть изменений распространяется на правоотношения, возникшие при определении налоговой базы, начиная с 1 ноября 2017 г.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. в НК РФ были введены правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В 2017 году в отношении Банка была проведена выездная налоговая проверка по всем налогам и сборам за 2013 год. По предварительным итогам налоговой проверки и в соответствии с актом, принятым налоговыми органами, Банку было предложено уплатить совокупную сумму доначислений в размере 1 092 млн. руб.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения (в том числе в части порядка налогового учета, примененного Группой в течение 2013 года) соответствует требованиям применимого законодательства. Группа планирует оспаривать указанные выше суммы доначислений согласно акту налоговых органов путем подачи возражений и, в случае необходимости, в суде. По мнению руководства Группы, позиция Группы будет поддержана вышестоящим налоговым органом или в ходе судебных разбирательств в случае обращения Группы в судебные инстанции.

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.

(в миллионах российских рублей)

**31. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

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

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	134 048	180 741
Гарантии	83 706	117 556
Аккредитивы	4 158	6 558
	<b>221 912</b>	<b>304 855</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	2 335	1 778
От 1 года до 5 лет	3 207	2 531
Более 5 лет	243	436
	<b>5 785</b>	<b>4 745</b>
За вычетом: резервов	(4 668)	(58)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>223 029</b>	<b>309 542</b>
За вычетом векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам	(2 322)	(2 108)
За вычетом депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам	(956)	(993)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>219 751</b>	<b>306 441</b>

**32. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<b>За год, завершившийся 31 декабря 2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	159 069	191 078
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 794	15 785
Процентные доходы по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	6 348	2 296
<b>Процентные доходы</b>	<b>193 211</b>	<b>209 159</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	104 861	109 526
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	33 688	65 413
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	10 653	9 091
Проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	9 867	7 048
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>159 069</b>	<b>191 078</b>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	147 206	174 186
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54	177
<b>Процентные расходы</b>	<b>147 260</b>	<b>174 363</b>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	70 819	82 146
Процентные расходы по соглашениям прямого РЕПО	34 542	62 684
Проценты по средствам банков и Центрального банка Российской Федерации	29 330	10 228
Процентные расходы по облигациям и еврооблигациям выпущенным	5 365	8 927
Процентные расходы по векселям и сертификатам выпущенным	2 863	2 097
Процентные расходы по субординированным займам	2 581	5 436
Процентные расходы по бессрочным субординированным займам	1 706	2 668
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>147 206</b>	<b>174 186</b>
<b>Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>45 951</b>	<b>34 796</b>

(в миллионах российских рублей)

**33. Прибыли/(убыток) по торговым операциям**

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы, по торговым операциям, включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(66 613)	(296)
<b>Ценные бумаги</b>	<b>(66 613)</b>	<b>(296)</b>
Производные инструменты, относящиеся к валютным контрактам	16 334	25 625
Чистые доходы по торговым операциям	3 174	6 940
Переоценка валютных статей	(3 373)	(832)
<b>Иностранная валюта</b>	<b>16 135</b>	<b>31 733</b>
Производные инструменты, относящиеся к контрактам на совершение операций с драгоценными металлами	910	564
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(898)	(1 785)
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>12</b>	<b>(1 221)</b>
Прочие контракты с производными инструментами	150	(455)
<b>Прочие производные инструменты</b>	<b>150</b>	<b>(455)</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям</b>	<b>(50 316)</b>	<b>29 761</b>

**34. Чистые доходы по услугам и комиссии полученные**

Чистые доходы по услугам и комиссии полученные включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Расчетные операции	15 389	12 803
Брокерские операции	2 552	390
Документарные операции	2 497	2 235
Кассовые операции	1 866	1 419
Комиссия страхового брокера	1 842	1 001
Операции с иностранной валютой	840	813
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	641	–
Операции, связанные с андеррайтингом	204	421
Операции с драгоценными металлами	42	65
Депозитарные услуги	22	245
Прочее	232	511
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>26 127</b>	<b>19 903</b>
Расчетные операции	6 711	4 967
Участие в программах поощрения клиентов и комиссии за привлечение клиентов на кредитное и депозитное обслуживание	1 345	799
Комиссионные расходы по агентским соглашениям	651	–
Операции с ценными бумагами	426	468
Кассовые операции	420	300
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	168	–
Депозитарные услуги	132	345
Операции, связанные с андеррайтингом	28	7
Документарные операции	–	4
Прочее	129	150
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>10 010</b>	<b>7 040</b>
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>16 117</b>	<b>12 863</b>

(в миллионах российских рублей)

**35. Чистая прибыль/(убыток) от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов и досрочного погашения, и убыток от изменения договорных условий**

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	(22 229)	-
	<b>(22 229)</b>	<b>-</b>
Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	19 728	-
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(5 057)	-
Прочее	(116)	-
	<b>14 555</b>	<b>-</b>

В августе 2017 года Группой в рамках реструктуризации задолженность был выдан кредит корпоративному клиенту по ставке 10,97%. Справедливая стоимость предоставленного кредита была пересчитана по рыночной ставке 14,20%. В результате Группа отразила убыток от изменения договорных условий в сумме 22 229 млн. руб.

В сентябре Группе был предоставлен депозит по льготной ставке 0,51 % Центральным банком РФ номинальной стоимостью 380 000 млн. руб. Справедливая стоимость предоставленного депозита была пересчитана по рыночной ставке 11,91%. В результате Группа отразила доход от первоначального признания депозита в сумме 19 728 млн. руб.

В 2017 году Группа признала убыток от пересмотра ожидаемых денежных потоков по обязательству перед ГК «АСВ» в сумме 5 057 млн. руб. (Примечание 25). Группа дисконтировала данный заем с использованием рыночной ставки 12,00%.

**36. Прочие доходы и прочие расходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Штрафы полученные	986	814
Доход от аренды	896	441
Результат выкупа собственных ценных бумаг	647	-
Дивиденды полученные	454	3 391
Доходы прошлых лет	102	125
Доход от операций с имуществом	93	397
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым не начисляются проценты	59	129
Чистая прибыль от выбытия дочерней компании	-	261
Прочие доходы	1 083	252
	<b>4 320</b>	<b>5 810</b>

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Списание нематериального актива	4 531	323
Расходы прошлых лет	1 303	501
Штрафы уплаченные	41	59
Расходы от операций с имуществом	77	127
Расходы от досрочного погашения собственных выпущенных ценных бумаг	-	222
Прочие расходы	651	45
	<b>6 603</b>	<b>1 277</b>

За отчетный период, окончившийся 31 декабря 2017 г., была списана клиентская база 4 531 млн. руб., признанная при приобретении ОАО «Банк Петрокоммерц» (Примечание 16).

(в миллионах российских рублей)

**37. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Заработная плата и премии	22 110	21 393
Отчисления в страховые фонды	4 930	5 104
Профессиональные услуги	3 875	2 385
Амортизация нематериальных активов	2 673	1 524
Расходы на аренду	3 262	2 399
Страхование	3 157	2 330
Налоги (кроме налога на прибыль)	2 838	2 543
Расходы на рекламу	2 488	1 476
Техническое обслуживание основных средств	2 061	1 601
Амортизация основных средств	1 779	1 365
Телекоммуникационные расходы	1 694	1 186
Канцтовары и прочие офисные расходы	1 484	881
Представительские расходы	589	485
Расходы на охрану	388	335
Расходы на благотворительность	303	453
Прочие расходы	1 537	1 807
<b>Операционные расходы</b>	<b>55 168</b>	<b>47 267</b>

**38. Доля неконтролирующих акционеров**

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	<i>Группа ПАО «Росгосстрах Банк»</i>	<i>Группа ПАО Банк «Траст»</i>	<i>ООО «РГС- Активы»</i>	<i>Группа ПАО СК «РОСГОС- СТРАХ»</i>	<i>ООО «РГС- Холдинг»</i>	<i>ПАО «ХАНТЫ- МАНСКИЙ БАНК Открытие» и его дочерние предприятия</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	-	-	-	-	-	31 509	31 509
Эффект от изменения доли в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	12 671	12 671
Переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, приходящихся на неконтролирующую долю владения	-	-	-	-	-	(184)	(184)
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю владения	-	-	-	-	-	(2 087)	(2 087)
Выплата процентов по бессрочному субординированному займу	-	-	-	-	-	(510)	(510)
Реорганизация	-	-	-	-	-	(41 399)	(41 399)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение компаний	1 655	(280)	(93)	(524)	15	-	773
Приобретение компаний под общим контролем	-	(10)	-	-	-	-	(10)
Прибыль, принадлежащая миноритарным акционерам	28	(7)	(15)	(901)	(1)	-	(896)
Безвозмездная помощь дочерним компаниям	-	2	-	3 118	-	-	3 120
Фонд переоценки основных средств, принадлежащий миноритарным акционерам	6	-	-	(1)	-	-	5
Фонд переоценки активов, предназначенных для продажи	-	4	2	(11)	-	-	(5)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 689</b>	<b>(291)</b>	<b>(106)</b>	<b>1 681</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>2 987</b>

(в миллионах российских рублей)

**39. Прибыль/(убыток) на акцию**

Прибыль/(убыток) на акцию представлена следующим образом:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
<b>Прибыль/(убыток) на акцию по продолжаемой деятельности</b>		
Чистая прибыль/(убыток) за год	(426 750)	1 503
<b>За вычетом</b>		
Неконтролирующих долей владения	(896)	(2 087)
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на держателей обыкновенных акций	(425 854)	3 590
Выплаты по бессрочным субординированным займам и облигациям	(1 190)	(1 628)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на держателей обыкновенных акций</b>	<b>(427 044)</b>	<b>1 962</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	1 583 412 453 093 650 000	1 794 088 461 340 020 000
<b>Прибыль/(убыток) на акцию от продолжаемой деятельности – базовая и разводненная</b>	<b>(0,00000027)</b>	<b>0,00000000</b>

**40. Информация по сегментам**

В целях управления Группа выделяет пять операционных сегментов, исходя из видов услуг:

Корпоративные клиенты	Полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
Малый бизнес	Оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
Обслуживание частных клиентов	Полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги. Казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
Пенсионная деятельность	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Группы в соответствии с договорами негосударственного обеспечения.

(в миллионах российских рублей)

**40. Информация по сегментам (продолжение)**

Страховая деятельность	Страхование автотранспортных средств, добровольное страхование автотранспортных средств (КАСКО) и страхование ответственных третьих лиц (добровольное и обязательное); страхование имущества физических лиц, ипотечное страхование, страхование имущества предприятий и специальные виды страхования имущества (страхование лесного фонда, автомобильных дорог, передвижного оборудования, банковских пластиковых карточек, электронного оборудования, интеллектуальной собственности); добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, обязательное личное страхование и добровольное медицинское страхование; транспортное страхование (отличное от автострахования), сельскохозяйственное страхование (животные, сельхозкультуры), страхование гражданской и профессиональной ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков, перестрахование.
Нераспределенные суммы	Балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

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



(в миллионах российских рублей)

**40. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	366	412	51 383	116 695	32 919	520	2	202 297
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	110	1 063	7 099	-	-	-	8 272
Драгоценные металлы	-	-	-	5 768	-	-	-	5 768
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	554 917	374 316	23 922	175	953 330
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	11 814	125 729	64 892	171	266	202 872
Ссуды, предоставленные клиентам	475 214	17 901	111 051	111 665	-	14	369	716 214
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	105 970	-	168	8	106 146
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	99 830	-	-	-	99 830
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	130	-	5 795	29 051	34 976
Основные средства	2 925	2 193	7 941	2 452	105	7 894	10 185	33 695
Нематериальные активы	11	12	280	3	32 751	7 986	2 960	44 003
Гудвил	-	-	-	-	-	32 271	-	32 271
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	699	-	17 135	17 834
Прочие активы	2 743	568	1 523	12 059	1 678	22 022	17 187	57 780
<b>Итого активы</b>	<b>481 259</b>	<b>21 196</b>	<b>185 055</b>	<b>1 142 317</b>	<b>507 360</b>	<b>100 763</b>	<b>77 338</b>	<b>2 515 288</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	1 505	-	-	-	1 505
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	3 055	4 532	2 908	610 951	-	-	13	621 459
Средства клиентов	117 618	67 126	606 913	73 792	-	-	4 687	870 136
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	-	72 428	72 428
Облигации и еврооблигации	-	-	-	32 278	-	-	2 280	34 558
Векселя выпущенные	2 455	76	482	23 665	-	-	-	26 698
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	6 436	-	1 067	7 503
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионных фондов	-	-	-	-	-	95 876	-	95 876
Резервы по деятельности пенсионных фондов	-	-	-	-	587 089	-	-	587 089
Прочие обязательства	4 480	1 856	2 065	403	560	19 036	17 930	46 330
Субординированные займы	208	-	-	-	-	-	-	208
<b>Итого обязательства</b>	<b>127 816</b>	<b>73 590</b>	<b>612 368</b>	<b>742 613</b>	<b>594 085</b>	<b>114 912</b>	<b>98 406</b>	<b>2 363 790</b>

(в миллионах российских рублей)

#### 40. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 106	4 003	29 452	63 544	–	99 105
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	12 129	–	12 129
Драгоценные металлы	13 538	–	–	92	–	13 630
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	180	–	–	394 045	–	394 225
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	127	2	8 337	142 551	–	151 017
Ссуды, предоставленные клиентам	711 948	27 178	118 975	970 512	111	1 828 724
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	39 583	–	39 583
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	–	–	–	97 220	–	97 220
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	94	15 811	15 905
Основные средства	4 694	526	3 082	2 413	7 215	17 930
Нематериальные активы	–	–	–	–	8 507	8 507
Гудвил	76	150	1 562	–	–	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	1 226	1 226
Прочие активы	6 806	463	49	4 840	9 601	21 759
<b>Итого активы</b>	<b>739 475</b>	<b>32 322</b>	<b>161 457</b>	<b>1 727 023</b>	<b>42 471</b>	<b>2 702 748</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57	–	–	47 791	–	47 848
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6 278	3 585	383	1 049 364	–	1 059 610
Средства клиентов	510 999	80 260	528 756	67 222	148	1 187 385
Облигации и еврооблигации	–	–	7 164	69 613	–	76 777
Векселя выпущенные	7 095	41	1 791	22 621	–	31 548
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	1 300	1 300
Прочие обязательства	1 509	113	671	12 296	5 252	19 841
Субординированные займы	–	–	–	46 444	–	46 444
<b>Итого обязательства</b>	<b>525 938</b>	<b>83 999</b>	<b>538 764</b>	<b>1 315 351</b>	<b>6 700</b>	<b>2 470 753</b>

(в миллионах российских рублей)

## 40. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2017 г.
Внешний процентный доход	77 363	3 635	18 852	90 690	352	1 120	1 199	193 211
Внешний процентный расход	(34 178)	(2 850)	(32 555)	(74 976)	-	(9)	(2 692)	(147 260)
(Затраты)/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	(27 443)	4 027	32 281	(8 881)	-	-	16	-
<b>Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>15 742</b>	<b>4 812</b>	<b>18 578</b>	<b>6 833</b>	<b>352</b>	<b>1 111</b>	<b>(1 477)</b>	<b>45 951</b>
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(228 952)	(4 766)	(5 809)	(36 852)	-	(16)	(82 127)	(358 522)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(213 210)</b>	<b>46</b>	<b>12 769</b>	<b>(30 019)</b>	<b>352</b>	<b>1 095</b>	<b>(83 604)</b>	<b>(312 571)</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 490	5 486	12 211	2 839	-	142	(41)	26 127
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(450)	(591)	(7 350)	(1 217)	(25)	(153)	(224)	(10 010)
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	222	-	341	(38 015)	(2 293)	(12 061)	1 665	(50 121)
Прочий операционный доход	2 719	215	738	1 873	(500)	187	(4 375)	857
Операционный результат по страховой деятельности	-	-	-	-	-	(5 957)	-	(5 957)
Операционный результат по пенсионной деятельности	-	-	-	-	(23 307)	-	-	(23 307)
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	-	103 680	-	-	-	103 680
Чистая прибыль/(убыток) от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов	-	-	-	19 612	-	-	(5 057)	14 555
Убыток от изменения договорных условий	-	-	-	(22 229)	-	-	-	(22 229)
<b>Чистый результат по другим сегментам</b>	<b>1 055</b>	<b>(21)</b>	<b>142</b>	<b>(1 176)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов по прочим операциям</b>	<b>(204 174)</b>	<b>5 135</b>	<b>18 851</b>	<b>35 348</b>	<b>(25 773)</b>	<b>(16 747)</b>	<b>(91 616)</b>	<b>(278 978)</b>
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	(7 404)	(1 998)	(603)	(82 942)	(294)	(1 406)	(2 009)	(96 658)
Операционные расходы и обесценение зданий и сооружений	(7 910)	(7 426)	(25 747)	(7 787)	(1 324)	(4 200)	(2 915)	(57 309)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(219 488)</b>	<b>(4 289)</b>	<b>(7 499)</b>	<b>(55 381)</b>	<b>(27 391)</b>	<b>(22 353)</b>	<b>(96 540)</b>	<b>(432 941)</b>
Налог на прибыль	-	-	-	280	267	(629)	6 273	6 191
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>(219 488)</b>	<b>(4 289)</b>	<b>(7 499)</b>	<b>(55 101)</b>	<b>(27 124)</b>	<b>(22 982)</b>	<b>(90 267)</b>	<b>(426 750)</b>
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(480)	(461)	(1 487)	(418)	(777)	(633)	(196)	(4 452)
Капитальные затраты	499	478	1 514	437	3	647	153	3 731

(в миллионах российских рублей)

## 40. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2016 г.
Внешний процентный доход	83 326	4 377	21 782	99 674	-	209 159
Внешний процентный расход	(39 917)	(2 140)	(31 199)	(101 104)	(3)	(174 363)
(Затраты)/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	(24 603)	2 898	26 107	(2 059)	(2 343)	-
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18 806	5 135	16 690	(3 489)	(2 346)	34 796
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 930)	(1 375)	(9 439)	103	-	(32 641)
Чистые процентные доходы	(3 124)	3 760	7 251	(3 386)	(2 346)	2 155
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 891	4 497	9 252	1 254	9	19 903
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(526)	(368)	(4 990)	(1 015)	(141)	(7 040)
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	667	61	455	30 124	-	31 307
Прочий операционный доход	1 768	285	597	3 257	(224)	5 683
Прибыль от выгодной покупки дочерних компаний	-	-	-	-	-	-
Чистый результат по другим сегментам	2 103	(24)	2 041	(4 120)	-	-
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов по прочим операциям	5 779	8 211	14 606	26 114	(2 702)	52 008
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	(508)	(30)	339	(955)	(1 254)	(2 408)
Операционные расходы и обесценение зданий и сооружений	(8 146)	(5 033)	(16 226)	(2 388)	(15 544)	(47 337)
Прибыль до налогообложения	(2 875)	3 148	(1 281)	22 771	(19 500)	2 263
Налог на прибыль	-	-	-	-	(760)	(760)
Прибыль за отчетный период	(2 875)	3 148	(1 281)	22 771	(20 260)	1 503
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(497)	(307)	(989)	(146)	(950)	(2 889)
Капитальные затраты	516	319	1 027	152	985	2 999

(в миллионах российских рублей)

**41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	<i>Прим.</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.</b>		<b>99 513</b>	<b>61 068</b>	<b>160 581</b>
Поступления от выпуска		30 447	—	30 447
Погашение		(47 940)	(6 155)	(54 095)
Курсовые разницы		(4 971)	(8 340)	(13 311)
Прочее		(272)	(129)	(401)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>76 777</b>	<b>46 444</b>	<b>123 221</b>
Поступления от выпуска		50 300	—	50 300
Погашение		(45 898)	(8 323)	(54 221)
Курсовые разницы		(2 845)	(3 124)	(5 969)
Объединения бизнесов		(43 134)	209	(42 925)
Эффект от прекращения признания обязательств	1	—	(37 338)	(37 338)
Прочее		(642)	2 340	1 698
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>		<b>34 558</b>	<b>208</b>	<b>34 766</b>

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

**42. Достаточность капитала****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I), различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки имущества.

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

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Капитал 1-го уровня	116 197	227 017
Капитал 2-го уровня	2 380	106 429
За вычетом инвестиций в капитал финансовых учреждений	(42 026)	(6 477)
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>76 551</b>	<b>326 969</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитные риски	1 059 959	1 234 360
Рыночные риски	743 215	608 605
	<b>1 803 174</b>	<b>1 842 965</b>
Общий норматив достаточности капитала	4,25%	17,74%

(в миллионах российских рублей)

## 42. Достаточность капитала (продолжение)

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа соблюдала обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Группы опустились ниже установленного законодательством минимального значения.

У Группы отсутствуют требования соблюдения минимальных значений по Базелю. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (H6). Обязательные нормативы Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 г. были нарушены, за исключением норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23) и норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), значения которых находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

## 43. Управление рисками

Управление рисками является для Группы важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Система управления рисками базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры Группы – от Наблюдательного Совета и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

Система управления рисками включает:

- ▶ организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Группы, задействованных в процессе управления рисками;
- ▶ систему идентификации и оценки рисков;
- ▶ систему мониторинга и минимизации рисков;
- ▶ систему внутреннего контроля и аудита.

В 2017 году реализовались риски бизнес-модели Группы, что привело к введению временной администрации и санации Группы. В качестве основных факторов, ставших причиной реализации данных рисков, можно выделить следующие обстоятельства:

- ▶ система корпоративного управления Группы была не сбалансирована, в частности, единоличный исполнительный орган Группы имел широкие полномочия, что позволяло принимать решения по сделкам без учета мнения риск-менеджмента;
- ▶ кредитная политика Группы являлась высокорискованной, что приводило к формированию концентраций в ряде крупных проектов, бенефициарами которых являлись партнеры АО «Открытие Холдинг»;
- ▶ фактические бизнес-процессы в Группе ограничивали независимость риск-менеджмента от руководителя корпоративного бизнес-блока, в результате чего на процесс управления риском оказывалось влияние и позиция риск-менеджмента избирательно учитывалась в работе коллегиальных органов;
- ▶ наблюдалась высокая зависимость Группы от источников финансирования в корпоративном сегменте, чувствительном к кредитному рейтингу организации, что привело к реализации риска оттоков ликвидности после присвоения рейтинга от агентства АКРА;
- ▶ высокая долговая нагрузка на уровне акционера Группы – АО «Открытие Холдинг», ставшая, в том числе, следствием стратегии консолидации банков с использованием заемных средств, привела к невозможности рефинансирования задолженности АО «Открытие Холдинг» на рынке.

При этом обстоятельства, указанные в Примечании 1, могли стать следствием, в том числе, недостаточно эффективного функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

По окончании деятельности временной администрации в Группе начата работа по трансформации бизнес-модели, пересмотру подходов к независимости риск-менеджмента и полноценному учету позиции риск-менеджмента в работе коллегиальных органов Группы.

(в миллионах российских рублей)

#### 43. Управление рисками (продолжение)

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявление полного списка рисков, присущих деятельности Группы. По итогам идентификации выявленные риски группируются по степени существенности влияния на финансовую стабильность Группы и в зависимости от этого выстраиваются процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливаются требования к капиталу на их покрытие.

Система мониторинга и минимизации рисков включает:

- ▶ установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков;
- ▶ контроль за подверженностью Группы рискам путем:
  - ▶ соблюдения установленных ограничений;
  - ▶ регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Группы рискам;
  - ▶ контроля над соблюдением требований;
  - ▶ соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным капиталом.

Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита.

Стратегия, политики и процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. При расчете показателей по рискам учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Наиболее значимые риски, присущие деятельности Группы:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ операционный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ рыночный риск.

##### Кредитный риск

Кредитный риск – наиболее значимый риск для Группы, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих финансовых обязательств перед Группой.

Основным источником кредитного риска для Группы являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Группа строит свою политику по управлению кредитным риском на основе подходов, обеспечивающих, в том числе, многоуровневую систему контроля по ограничению принимаемого риска и включающих следующие принципы:

- ▶ принцип ответственности бизнес-подразделений – клиентские и продуктовые (кредитные) подразделения являются держателями риска, результаты реализации рисков в их деятельности учитываются в рамках системы мотивации;
- ▶ принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия;
- ▶ принцип независимости подразделений по рискам – анализ, оценка и контроль риска возложены на подразделения по управлению рисками, участвующие в работе по структурированию, одобрению и мониторингу принятых рисков;
- ▶ принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок – в соответствии с размером и сложностью операций – с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков различными коллегиальными органами Группы;
- ▶ принцип ценообразования с учетом основных факторов риска по сделке, что позволяет сформировать экономические стимулы как для клиента, так и для бизнес-подразделений по структурированию сделок таким образом, чтобы итоговый профиль риска был минимизирован за счет срочности, обеспеченности, системы гарантий и поручительств по кредитам.

(в миллионах российских рублей)

#### 43. Управление рисками (продолжение)

##### Кредитный риск (продолжение)

В соответствии с требованиями МСФО Группа формирует резервы на возможные потери по обесцененным кредитам. Подразделения риск-менеджмента рассчитывают уровень необходимых резервов на коллективной основе с учетом исторического уровня потерь, а также на индивидуальной основе, исходя из консервативных принципов оценки ожидаемого уровня взыскания с учетом запланированных мероприятий по проблемным активам и срокам их реализации. Для розничных портфелей и портфелей малого бизнеса уровень резерва определяется на основе исторических данных по потерям в зависимости от вида продукта, длительности просроченной задолженности, собственной статистики сборов по пулам проблемных кредитов. В ряде случаев для существенных ссуд, в том числе применительно к малому бизнесу, также может применяться индивидуальная оценка.

В рамках работы по совершенствованию системы управления рисками Группой реализованы процедуры по стресс-тестированию кредитного риска корпоративного портфеля. Стресс-тестирование проводится на регулярной основе по внутренним макроэкономическим сценариям на двухлетний горизонт, а также по сценариям Банка России. В рамках анализа чувствительности к кредитному риску оценивается величина расходов на резервы и уровень достаточности капитала при реализации заложенных стресс-сценариев. Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание при принятии управленческих решений.

В рамках процесса по совершенствованию внутренних моделей проводится регулярная валидация существующих моделей количественной оценки кредитного риска (PD, LGD), осуществляются необходимые корректировки, направленные на повышение точности оценок при принятии кредитных решений.

Группа на постоянной основе совершенствует процесс методологии и технологии прогнозирования качества кредитного портфеля, в том числе, для более точного расчета значений показателей риск-аппетита.

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Скоринговые методики разрабатываются под отдельные продукты и применяются на разных стадиях срока действия кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.



(в миллионах российских рублей)

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

Нижe представлена концентрация финансовых и нефинансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	196 420	1 813	4 064	202 297	90 928	914	7 264	99 105
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 272	-	-	8 272	12 129	-	-	12 129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	927 932	13 113	12 285	953 330	375 148	16 690	2 387	394 225
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	194 305	7 087	1 480	202 872	121 880	25 524	3 612	151 016
Ссуды, предоставленные клиентам	608 768	3 528	103 918	716 214	1 164 959	2 083	661 682	1 828 724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 899	327	1 920	106 146	29 633	251	9 699	39 583
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 830	-	-	99 830	97 220	-	-	97 220
Прочие финансовые активы	32 511	1 004	2 723	36 238	10 652	392	3 393	14 437
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 171 937</b>	<b>26 872</b>	<b>126 390</b>	<b>2 325 199</b>	<b>1 902 549</b>	<b>45 854</b>	<b>688 037</b>	<b>2 636 440</b>
Драгоценные металлы	5 768	-	-	5 768	13 630	-	-	13 630
Инвестиционная недвижимость	34 976	-	-	34 976	15 905	-	-	15 905
Основные средства	33 695	-	-	33 695	17 930	-	-	17 930
Нематериальные активы	44 003	-	-	44 003	8 507	-	-	8 507
Гудвилл	32 271	-	-	32 271	1 788	-	-	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	17 834	-	-	17 834	1 226	-	-	1 226
Прочие нефинансовые активы	20 709	49	784	21 542	7 322	-	-	7 322
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>189 266</b>	<b>49</b>	<b>784</b>	<b>190 089</b>	<b>66 308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 308</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 361 193</b>	<b>26 921</b>	<b>127 174</b>	<b>2 515 288</b>	<b>1 968 857</b>	<b>45 854</b>	<b>688 037</b>	<b>2 702 748</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 287	218	-	1 505	31 326	16 142	380	47 848
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	610 488	3 394	7 577	621 459	1 028 606	19 488	11 516	1 059 610
Средства клиентов	824 177	9 938	36 021	870 136	1 142 216	23 504	21 665	1 187 385
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	72 428	-	-	72 428	-	-	-	-
Облигации и Еврооблигации	22 590	11 968	-	34 558	34 192	42 585	-	76 777
Векселя и сертификаты выпущенные	26 626	72	-	26 698	31 548	-	-	31 548
Прочие финансовые обязательства	38 052	706	554	39 312	16 866	42	8	16 916
Резервы по страховой деятельности	92 367	796	2 713	95 876	-	-	-	-
Резервы по деятельности пенсионных фондов	586 088	989	12	587 089	-	-	-	-
Субординированные займы	208	-	-	208	8 493	30 765	7 186	46 444
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 274 311</b>	<b>28 081</b>	<b>48 877</b>	<b>2 349 269</b>	<b>2 293 247</b>	<b>132 526</b>	<b>40 755</b>	<b>2 466 528</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	7 503	-	-	7 503	1 300	-	-	1 300
Прочие нефинансовые обязательства	6 996	20	2	7 018	2 902	23	-	2 925
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>14 499</b>	<b>20</b>	<b>2</b>	<b>14 521</b>	<b>4 202</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>4 225</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 288 810</b>	<b>28 101</b>	<b>48 879</b>	<b>2 363 790</b>	<b>2 297 449</b>	<b>132 549</b>	<b>40 755</b>	<b>2 470 753</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>72 383</b>	<b>(1 180)</b>	<b>80 295</b>	<b>151 498</b>	<b>(328 592)</b>	<b>(86 695)</b>	<b>647 282</b>	<b>231 995</b>

(в миллионах российских рублей)

#### 43. Управление рисками (продолжение)

##### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или стрессовых условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечивает на постоянной основе доступность различных источников финансирования в дополнение к стабильной части депозитной базы, управляя активами и пассивами с учетом безусловного соблюдения необходимых показателей ликвидности и осуществляя мониторинг будущих денежных потоков и состояния ликвидности на ежедневной основе. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление риском осуществляется Финансовым Комитетом Группы.

Как указано в Примечании 1 пояснительной информации, риск ликвидности, с реализацией которого столкнулась Группа в 2017 году, стал следствием возникновения непредвиденных стрессовых условий, и будет принят во внимание при усовершенствовании системы управления рисками, в том числе в части контроля концентрации источников привлечения средств.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, учитываемые в процессе управления ликвидностью Группы, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Группа.

Средства клиентов, привлеченные на срок до востребования, в силу диверсифицированности по типу вкладчиков и количеству клиентов, а также в силу предыдущего опыта Группы могут считаться стабильным и долгосрочным источником фондирования.

Приведенные ниже данные по срочным депозитам, привлеченным от частных лиц, основаны на условиях, определяемых договорами. В то же время, в соответствии с законодательством, клиенты могут потребовать возврата данных депозитов в любой момент времени.

В связи с тем, что часть краткосрочных кредитов, предоставленных клиентам, могут быть продлены по истечению их срока, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенной таблице. Кроме того, не учитывается влияние досрочных полных/частичных погашений кредитов розничными клиентами, которые увеличивают приток ликвидности на сроках от 1 месяца до 5 лет.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

(в миллионах российских рублей)

## 43. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	202 297	-	-	-	-	-	202 297
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	8 272	8 272
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	942 153	372	3 121	7 684	-	-	953 330
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	199 120	1 348	2 356	48	-	-	202 872
Ссуды, предоставленные клиентам	101 612	23 475	122 242	157 204	311 681	-	716 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	161	8 590	2 379	93 395	1 539	106 146
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	303	2 634	21 240	60 922	14 731	-	99 830
Прочие финансовые активы	16 892	13 843	2 640	2 047	66	750	36 238
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 462 459</b>	<b>41 833</b>	<b>160 189</b>	<b>230 284</b>	<b>419 873</b>	<b>10 561</b>	<b>2 325 199</b>
Драгоценные металлы	5 768	-	-	-	-	-	5 768
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	34 976	-	-	34 976
Основные средства	-	-	-	-	-	33 695	33 695
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	44 003	44 003
Гудвилл	-	-	-	-	-	32 271	32 271
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	-	-	17 834	-	-	17 834
Прочие не финансовые активы	6 782	6 712	6 380	995	41	632	21 542
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>12 550</b>	<b>6 712</b>	<b>6 380</b>	<b>53 805</b>	<b>41</b>	<b>110 601</b>	<b>190 089</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 475 009</b>	<b>48 545</b>	<b>166 569</b>	<b>284 089</b>	<b>419 914</b>	<b>121 162</b>	<b>2 515 288</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	900	131	25	449	-	-	1 505
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	45 789	185 373	8 108	379 779	2 410	-	621 459
Средства клиентов	396 416	132 254	323 441	17 905	120	-	870 136
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	44 428	28 000	72 428
Облигации и Еврооблигации	248	770	7 962	8 134	17 444	-	34 558
Векселя и сертификаты выпущенные	1 395	656	369	24 245	33	-	26 698
Прочие финансовые обязательства	9 641	9 572	8 425	7 359	3 920	395	39 312
Резервы по страховой деятельности	12 753	23 866	45 948	10 647	2 662	-	95 876
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 823	11 643	8 917	20 476	544 230	-	587 089
Субординированные займы	-	-	-	-	208	-	208
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>468 965</b>	<b>364 265</b>	<b>403 195</b>	<b>468 994</b>	<b>615 455</b>	<b>28 395</b>	<b>2 349 269</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	7 503	-	-	7 503
Прочие нефинансовые обязательства	732	5 976	300	10	-	-	7 018
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>732</b>	<b>5 976</b>	<b>300</b>	<b>7 513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 521</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>469 697</b>	<b>370 241</b>	<b>403 495</b>	<b>476 507</b>	<b>615 455</b>	<b>28 395</b>	<b>2 363 790</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 005 312	(321 696)	(236 926)	(192 418)	(195 541)	92 767	151 498
Стабильные источники финансирования (1)	269 896	63 048	168 834	(501 778)	-	-	-
Скорректированная разница между активами и обязательствами (1)	1 275 209	(258 650)	(68 092)	(694 195)	-	-	-

(в миллионах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма кредитов и займов выданных в категории «до востребования и менее 1 месяца» включает в себя просроченные кредиты общей стоимостью 58 131 млн. руб. за вычетом резерва под обесценение.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	99 105	–	–	–	–	–	99 105
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	12 129	12 129
Драгоценные металлы	13 630	–	–	–	–	–	13 630
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	365 958	1 140	3 789	23 338	–	–	394 225
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	64 106	85 053	1 858	–	–	–	151 017
Ссуды, предоставленные клиентам	901 801	57 493	272 035	387 871	209 524	–	1 828 724
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	–	295	96	14 664	12 821	11 707	39 583
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	261	6 589	17 621	60 222	12 527	–	97 220
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	15 905	–	–	15 905
Основные средства	–	–	–	–	–	17 930	17 930
Нематериальные активы	–	–	–	8 507	–	–	8 507
Гудвил	–	–	–	–	–	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	1 226	1 226
Прочие активы	7 382	5 112	3 131	5 023	1 033	78	21 759
<b>Итого активы</b>	<b>1 452 243</b>	<b>155 682</b>	<b>298 530</b>	<b>515 530</b>	<b>235 905</b>	<b>44 858</b>	<b>2 702 748</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 401	2 429	5 101	14 917	–	–	47 848
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	997 650	36 895	2 989	12 393	9 683	–	1 059 610
Средства клиентов	521 947	195 097	391 313	78 948	80	–	1 187 385
Облигации и еврооблигации	72	3 815	3 454	50 454	18 982	–	76 777
Векселя и сертификаты выпущенные	2 096	1 485	4 166	22 303	1 498	–	31 548
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	1 300	1 300
Прочие обязательства	3 477	3 390	2 900	4 430	5 594	–	19 841
Субординированные займы	5	–	618	43 965	1 856	–	46 444
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 550 648</b>	<b>243 111</b>	<b>410 541</b>	<b>227 460</b>	<b>37 693</b>	<b>1 300</b>	<b>2 470 753</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(98 405)	(87 429)	(112 011)	288 070	198 212	43 558	231 995
Стабильные источники финансирования (1)	284 621	57 038	235 399	(577 058)	–	–	–
Скорректированная разница между активами и обязательствами (1)	186 216	(30 391)	123 388	(288 938)	198 212	–	–

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма кредитов и займов выданных в категории «до востребования и менее 1 месяца» включает в себя просроченные кредиты общей стоимостью 43 801 млн. руб. за вычетом резерва под обесценение.

Для целей управления риском ликвидности Группа отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Группа идентифицирует некоторые финансовые инструменты, имеющие короткие сроки до погашения в соответствии с договорами как стабильный источник привлечения. К таким инструментам относятся остатки на расчетных счетах и краткосрочных депозитах корпоративных клиентов, остатки на лоро-счетах банков-респондентов, а также остатки на текущих счетах розничных клиентов.

Для оценки стабильной части, которая не подвержена риску значительного оттока средств, данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками. В первую группу относятся крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность.

(в миллионах российских рублей)

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

Их оценка производится с применением стохастической модели, позволяющей описать поведение таких клиентов на групповой основе. Во вторую группу относятся все прочие клиенты, стабильная часть по которым оценивается с заданным уровнем надежности и регулярно проверяется, по крайней мере, раз в квартал.

Кроме того, портфели высоколиквидных ценных бумаг могут быть использованы для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью посредством привлечения средств по сделкам прямого репо с Банком России, центральным контрагентом и с другими рыночными контрагентами. Руководство Группы считает, что, принимая во внимание действия Банка России по расширению способов фондирования российской банковской системы, Группа будет способна поддерживать достаточный уровень ликвидности.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. 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 обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г.
<b>Обязательства</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	313 816	5 193	22 632	711	–	342 352
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	29 221	186 382	8 797	393 274	2 615	620 289
Средства клиентов	117 667	133 166	391 935	24 669	142	667 579
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	–	–	–	44 636	44 636
Облигации и еврооблигации	469	1 036	41 136	28 968	45 832	117 441
Векселя и сертификаты выпущенные	1 468	658	426	25 022	18	27 592
Субординированные займы	1	2	11	56	314	384
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке</b>	<b>462 642</b>	<b>326 437</b>	<b>464 937</b>	<b>472 700</b>	<b>93 557</b>	<b>1 820 273</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	–	–	–
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>462 642</b>	<b>326 437</b>	<b>464 937</b>	<b>472 700</b>	<b>93 557</b>	<b>1 820 273</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59	–	–	–	–	59
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	16 739	–	–	–	–	16 739
Средства клиентов	279 878	–	–	–	–	279 878
АСВ	28 000	–	–	–	–	28 000
Векселя и сертификаты выпущенные	5	–	–	–	75	80
Прочие обязательства	10 373	15 548	8 725	7 369	3 920	45 935
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>797 696</b>	<b>341 985</b>	<b>473 662</b>	<b>480 069</b>	<b>97 552</b>	<b>2 190 964</b>
<b>Условные обязательства и прочие обязательства</b>	<b>221 912</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>221 912</b>

(в миллионах российских рублей)

## 43. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 г.
<b>Обязательства</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	408	7 274	14 262	42 007	-	63 951
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	979 517	37 013	3 233	15 904	22 866	1 058 533
Средства клиентов	319 026	197 806	408 494	85 552	75	1 010 953
Облигации и еврооблигации	80	4 240	7 617	61 040	55 835	128 812
Векселя и сертификаты выпущенные	2 181	1 494	4 375	28 326	3 544	39 920
Субординированные займы	19	214	3 653	52 190	2 494	58 770
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке</b>	<b>1 301 231</b>	<b>248 041</b>	<b>441 634</b>	<b>285 019</b>	<b>84 814</b>	<b>2 360 939</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	1	332	766	728	-	1 847
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48	315	1 568	3 673	-	5 604
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке</b>	<b>49</b>	<b>647</b>	<b>2 354</b>	<b>4 401</b>	<b>-</b>	<b>7 451</b>
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 301 280</b>	<b>248 688</b>	<b>444 188</b>	<b>289 420</b>	<b>84 814</b>	<b>2 368 390</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	445 660	21 227	13 528	-	-	480 415
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	20 257	-	-	-	-	20 257
Средства клиентов	236 771	-	-	-	-	236 771
Векселя и сертификаты выпущенные	6	-	2	53	103	164
Прочие обязательства	3 477	3 390	2 900	4 480	5 594	19 841
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 007 451</b>	<b>273 305</b>	<b>460 618</b>	<b>293 953</b>	<b>90 511</b>	<b>3 125 838</b>
<b>Условные обязательства и прочие обязательства</b>	<b>304 855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304 855</b>

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Группа понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов (включая производные финансовые инструменты), валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок.

Рыночный риск включает ценовой риск по ценным бумагам, валютный риск и риск изменения процентной ставки. Группа подвержена рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам и драгоценным металлам. Источником процентных рисков и ценовых рисков по ценным бумагами являются открытые позиции в отношении процентных ставок и долевых инструментов, подверженных влиянию общих и специфичных изменений на рынке.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на Департамент операций на финансовых рынках, Департамент операций с драгоценными металлами и Казначейство. Департамент анализа и управления рисками на финансовых рынках и балансовых рисков производит оценку подверженности ценовому и валютному риску, а также оценивает уязвимость Группы в отношении изменений процентных ставок. Управление казначейства предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок. Департамент операций на финансовых рынках ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Группы.

(в миллионах российских рублей)

#### 43. Управление рисками (продолжение)

##### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

##### Методология, применяемая Группой для оценки рисков

###### *Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Группа использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущий исторический период, в некоторых случаях (оценка уровня предельных потерь (лимитирование), исторический стресс-сценарий), исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Данные допущения также характерны для модели EWMA. Особенностью модели EWMA является больший вес влияния на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом. В рамках модели EWMA веса исторических изменений снижаются по экспоненте по мере удаления наблюдений в прошлые периоды от момента расчета VaR.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того факта, что методика расчета VaR (в частности метод EWMA), главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками установленного уровня доверия.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели EWMA допущений и использованных при расчете VaR параметров. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что способствует пониманию Группой масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

###### *Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)*

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 9% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на 5 таких промежутках.

При расчете VaR в рамках портфеля ценных бумаг делается допущение, что стоимости, формирующих портфель инструментов, меняются синхронно и однонаправленно на величину VaR для каждого инструмента. Таким образом, общий фондовый и процентный VaR портфеля равен сумме VaR составляющих его инструментов. Валютный VaR оценивается Группой с учетом направления позиции и корреляции валют.

Компании Группы на соответствующих коллегиальных органах управления рисками утверждают максимальные лимиты на вложения в низколиквидные инструменты, а также на максимальный период удержания данных позиций и уровень допустимого кредитного риска на эмитентов подобных бумаг. В рамках установленных лимитов и параметров риск-менеджмент отслеживает на постоянной основе подобные инструменты. Отнесение финансового инструмента к группе низко ликвидных инструментов осуществляется риск-менеджментом по результатам анализа ликвидности рынка инструмента и наличия достаточного количества рыночных котировок. Результаты заключения могут представляться вниманию соответствующего коллегиального органа. Где это возможно и предусмотрено политиками Группы, проводится переоценка на основании рыночных данных с поправками на глубину рынка или с использованием моделей оценки финансовых инструментов, в иных случаях создаются резервы под обесценение исходя из кредитного качества эмитентов, независимо оцениваемых риск-менеджментом.

(в миллионах российских рублей)

**43. Управление рисками (продолжение)****Методология, применяемая Группой для оценки рисков (продолжение)**

В случае, если долговые инструменты являются неликвидными имеют недостаточную историю торгов, они исключаются из расчета VaR с целью раскрытия по ним показателя чувствительности к изменению процентных ставок.

Основным параметром, используемым Группой для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса эффективной доходности к погашению государственных облигаций РФ GBI RU YTM Index (источник: [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru)), рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Группа использует значение RPC для рублевых облигаций на уровне 200 bp.

Основным параметром, используемым Группой для анализа чувствительности портфеля неликвидных долларовых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USGG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Группа использует значение RPC для долларовых облигаций на уровне 100 bp.

Индивидуальная чувствительность инструмента рассчитывается как:

$$\partial P = -P \cdot D \cdot RPC, \text{ где}$$

$\partial P$  – оценка изменения стоимости позиции (с учетом НКД) вследствие изменения доходности к погашению инструментов на величину RPC;

P – стоимость позиции на отчетную дату (с учетом НКД);

D – модифицированная дюрация;

RPC – параметр, описанный выше; соответствует неблагоприятному изменению значения доходности к погашению инструмента, формирующего позицию.

Общая чувствительность портфеля принимается равной сумме индивидуальных чувствительностей, составляющих его долговых инструментов.

В таблице ниже приведены значения VaR года для ценных бумаг в активах Группы, в отношении которых применяется методология VaR.

	Вложения 2017 г.	Var на конец 2017 г.	В % от портфеля на конец 2017 г.	Вложения 2016 г.	Var на конец 2016 г.	В % от портфеля на конец 2016 г.
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	208 358	2 200	1,06%	23 438	1040	4,44%
Корпоративные акции	90 439	9 673	10,70%	9 602	860	8,96%
Депозитарные расписки	11 753	2 434	20,71%	–	–	–
Пай инвестиционных фондов	230	1	0,43%	–	–	0,00%
Еврооблигации Российской Федерации	349 098	4 847	1,39%	163 738	761	0,46%
Корпоративные облигации	26 812	268	1,00%	83 519	1388	1,66%
Корпоративные еврооблигации	163 551	2 155	1,32%	45 270	235	0,52%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	8 356	127	1,52%	101	1	0,99%
<b>Итого по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>858 597</b>	<b>21 705</b>	<b>2,53%</b>	<b>325 668</b>	<b>4 285</b>	<b>1,32%</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Корпоративные еврооблигации	6 001	10	0,17%	13 872	57	0,41%
Корпоративные облигации	4 322	60	1,39%	4 147	76	1,83%
Еврооблигации Российской Федерации	5 175	71	1,37%	6 425	28	0,44%
Корпоративные акции	986	113	11,46%	1 025	98	9,56%
Пай инвестиционных фондов	506	6	1,19%	441	6	1,36%
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 686	45	1,22%	3 526	33	0,94%
<b>Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>20 676</b>	<b>305</b>	<b>0,69%</b>	<b>29 437</b>	<b>298</b>	<b>1,01%</b>
<b>Итого</b>	<b>879 273</b>	<b>22 010</b>	<b>2,50%</b>	<b>355 105</b>	<b>4 583</b>	<b>1,29%</b>

\* В расчет включены только производные инструменты с базисным активом ценные бумаги, сумма вложений указана за вычетом отрицательной справедливой стоимости обязательств.

По неликвидным инструментам Группа осуществляет анализ чувствительности.



(в миллионах российских рублей)

**43. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения процентной ставки (продолжение)**

	Вложения 2017 г.	Чувстви- тельность прибыли до налого- обложения 2017 г.	Чувстви- тельность капитала 2017 г.	Вложения 2016 г.	Чувстви- тельность прибыли до налого- обложения 2016 г.	Чувстви- тельность капитала 2016 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	13 314	312	2,34%	966	66	6,86%
Корпоративные еврооблигации	—	—	—	2 278	81	3,55%
Итого по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 314	312	2,34%	3 244	147	4,64%
Итого	13 314	312	2,34%	3 244	147	4,54%

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях, установленных Банком России. Позиции отслеживаются ежедневно.

*Общая величина рыночного риска*

Полная величина рыночного VaR Группы представлена в следующей таблице.

	Валютный риск	Процентный риск	Ценовой риск	Итого под риском
31 декабря 2017 г.	3 792	9 783	12 227	25 802
31 декабря 2016 г.	2 386	3 619	964	6 969

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

(в миллионах российских рублей)

## 43. Управление рисками (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлены активы/обязательства по срокам погашения на основе предполагаемых дат пересмотра ставок для инструментов с плавающей ставкой процента и по ожидаемым срокам погашения для инструментов с фиксированной ставкой процента. Такие даты пересмотра ставок определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении рисками, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательств, нечувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	137 380	–	–	–	–	64 917	202 297
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	8 272	8 272
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 057	17 674	55 974	206 391	544 990	124 244	953 330
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	180 017	1 348	2 356	46	–	19 103	202 872
Ссуды, предоставленные клиентам	101 612	23 475	122 242	157 204	311 681	–	716 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	161	8 590	2 379	93 395	1 539	106 146
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	303	2 634	21 240	60 922	14 731	–	99 830
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	36 238	36 238
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>423 451</b>	<b>45 292</b>	<b>210 402</b>	<b>426 944</b>	<b>964 797</b>	<b>254 313</b>	<b>2 325 199</b>
Драгоценные металлы	–	–	–	–	–	5 768	5 768
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	34 976	34 976
Основные средства	–	–	–	–	–	33 695	33 695
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	44 003	44 003
Гудвил	–	–	–	–	–	32 271	32 271
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	17 834	17 834
Прочие не финансовые активы	–	–	–	–	–	21 542	21 542
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>190 089</b>	<b>190 089</b>
<b>Итого активы</b>	<b>423 451</b>	<b>45 292</b>	<b>210 402</b>	<b>426 944</b>	<b>964 797</b>	<b>444 402</b>	<b>2 515 288</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	–	–	1 505	1 505
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	40 504	185 360	8 108	379 779	2 410	5 298	621 459
Средства клиентов	180 844	132 004	323 441	17 903	120	215 824	870 136
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	–	–	–	44 428	28 000	72 428
Облигации и Еврооблигации	399	448	2 124	19 628	11 907	52	34 558
Векселя и сертификаты выпущенные	1 390	656	369	24 245	33	5	26 698
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	39 312	39 312
Резервы по страховой деятельности	10 975	21 947	18 277	22 128	22 549	–	95 876
Резервы по деятельности пенсионных фондов	–	–	–	–	–	587 089	587 089
Субординированные займы	–	–	–	–	208	–	208
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>234 112</b>	<b>340 415</b>	<b>352 319</b>	<b>463 683</b>	<b>81 655</b>	<b>877 085</b>	<b>2 349 269</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	7 503	7 503
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	7 018	7 018
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14 521</b>	<b>14 521</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>234 112</b>	<b>340 415</b>	<b>352 319</b>	<b>463 683</b>	<b>81 655</b>	<b>891 606</b>	<b>2 363 790</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	189 339	(295 123)	(141 917)	(36 739)	883 142	–	–
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	–	–	–	–	–	–	–
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты</b>	<b>189 339</b>	<b>(295 123)</b>	<b>(141 917)</b>	<b>(36 739)</b>	<b>883 142</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в миллионах российских рублей)

## 43. Управление рисками (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, нечувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	32 054	74 270	-	-	-	99 103	205 427
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 129	12 129
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	13 630	13 630
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	367 173	7 612	460	13 952	-	5 028	394 225
Ссуды и средства, предоставленные банком и прочим финансовым организациям	23 881	10 783	1 858	-	-	9 337	45 859
Ссуды, предоставленные клиентам	915 809	53 927	270 769	378 689	209 510	-	1 828 724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	295	96	14 664	12 821	11 707	39 583
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	261	6 589	17 621	60 222	12 527	-	97 220
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	15 905	15 905
Основные средства	-	-	-	-	-	17 930	17 930
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	8 507	8 507
Гудвил	-	-	-	-	-	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 226	1 226
Прочие активы	-	-	-	-	-	20 595	20 595
<b>Итого активы</b>	<b>1 339 178</b>	<b>153 476</b>	<b>290 824</b>	<b>467 527</b>	<b>234 858</b>	<b>216 885</b>	<b>2 702 748</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 223	2 221	4 777	13 643	-	25 984	47 848
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	980 050	36 895	2 989	12 393	9 683	17 600	1 059 610
Средства клиентов	471 081	179 204	315 769	77 285	80	143 966	1 187 385
Облигации и еврооблигации	72	10 979	47 273	8 087	10 366	-	76 777
Векселя и сертификаты выпущенные	2 091	1 485	4 166	22 303	1 498	5	31 548
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 300	1 300
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	19 841	19 841
Субординированные займы	4	7 090	618	36 876	1 856	-	46 444
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 454 521</b>	<b>237 874</b>	<b>375 592</b>	<b>170 587</b>	<b>23 483</b>	<b>208 696</b>	<b>2 470 753</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(115 343)	(84 398)	(84 768)	296 940	211 375		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	3 162	3 974	(4 749)	89	-		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты</b>	<b>(112 181)</b>	<b>(80 424)</b>	<b>(89 517)</b>	<b>297 029</b>	<b>211 375</b>		

(в миллионах российских рублей)

**43. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска. Система контроля Группы предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск концентрации подразумевает крупные риски, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

С учетом событий, указанных в Примечании 1, Группа планирует существенно развить используемые подходы к системе оценки воздействия рисков концентрации на свою деятельность и к системе контроля над концентрацией таких рисков.

**44. Оценка справедливой стоимости****Иерархия источников справедливой стоимости**

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г.				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Торговые ценные бумаги	892 048	34 927	14 874	941 849
- Производные финансовые инструменты	-	11 481	-	11 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 318	45 682	1 146	106 146
Инвестиционная недвижимость	-	-	34 976	34 976
Основные средства – земля и здания	-	-	23 783	23 783
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	91 395	110 902	-	202 297
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 272	-	-	8 272
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	202 872	-	202 872
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	810 731	810 731
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	91 153	11 986	-	103 139
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 505	-	1 505
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	621 459	-	621 459
Средства клиентов	-	279 878	591 573	871 451
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	72 428	72 428
Облигации и Еврооблигации	23 816	15 698	-	39 514
Векселя и сертификаты выпущенные	-	-	30 315	30 315
Субординированные займы	-	95	-	95

(в миллионах российских рублей)

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г.				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Торговые ценные бумаги	324 180	39 957	–	364 137
- Производные финансовые инструменты	–	30 088	–	30 088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 465	2 990	10 128	39 583
Инвестиционная недвижимость	–	–	15 905	15 905
Основные средства – земля и здания	–	–	14 696	14 696
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	83 563	15 542	–	99 105
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12 129	–	–	12 129
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	–	151 017	–	151 017
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	1 847 866	1 847 866
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	89 874	8 881	–	98 755
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
	–	47 848	–	47 848
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	–	1 059 610	–	1 059 610
Средства клиентов	–	236 770	942 952	1 179 722
Облигации и Еврооблигации	50 683	27 842	–	78 525
Векселя и сертификаты выпущенные	–	–	30 977	30 977
Субординированные займы	–	32 790	15 678	48 468

(в миллионах российских рублей)

**44. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	202 297	202 297	99 105	99 105
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 272	8 272	12 129	12 129
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	202 872	202 872	151 017	151 017
Ссуды, предоставленные клиентам	716 214	745 126	1 828 724	1 847 866
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	99 830	103 139	97 220	98 755
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	621 459	621 459	1 059 610	1 059 610
Средства клиентов	870 136	871 451	1 187 385	1 179 722
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	72 428	72 428		
Облигации и Еврооблигации	34 558	39 514	76 777	78 525
Векселя выпущенные	26 698	24 991	31 548	30 977
Субординированные займы	208	95	46 444	48 468

**Методики оценки и допущения**

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в миллионах российских рублей)

#### 44. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

##### Методики оценки и допущения (продолжение)

###### *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 устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

###### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

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

###### *Инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

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

###### *Основные средства – здания*

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

(в миллионах российских рублей)

**44. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

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

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобре- тения/ получено по отступному	Продажи	Рекласси- фикации	Переводы из уровня 1 и 2	Переводы на уровень 1 из 3	На 31 декабря 2017 г.
Торговые ценные бумаги	–	(12 996)		14 827	–	–	–	13 043	–	14 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 128	(3 222)	(1)	190	527	(6 476)	–	–	–	1 146
Инвестиционная недвижимость	15 905	(2 174)	–	10 170	11 443	(1 250)	882	–	–	34 976
Земля и здания (основные средства)	14 696	(2 600)	(1 631)	13 711	502	(22)	(873)	–	–	23 783
	<b>40 729</b>	<b>(20 992)</b>	<b>(1 632)</b>	<b>38 898</b>	<b>12 472</b>	<b>(7 748)</b>	<b>9</b>	<b>13 043</b>	<b>–</b>	<b>74 779</b>

Чистые переводы в категории, не переоцениваемые по справедливой стоимости в приведенной выше таблице, включают суммы, переклассификаций недвижимости, не предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности и в краткосрочной перспективе.

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобре- тения/ Получено по отступному	Продажи	Рекласси- фикации	Переводы из уровня 1 и 2	Переводы на уровень 1 из 3	На 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 707	(525)	(979)	–	4 223	(298)	–	–	–	10 128
Инвестиционная недвижимость	5 286	(149)	–	–	6 835	(281)	4 214	–	–	15 905
Земля и здания (основные средства)	15 559	(375)	661	–	873	(939)	(1 083)	–	–	14 696
	<b>28 552</b>	<b>(1 049)</b>	<b>(318)</b>	<b>–</b>	<b>11 931</b>	<b>(1 518)</b>	<b>3 131</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>40 729</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа перевел определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 млн. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.



(в миллионах российских рублей)

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

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

<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средне-взвешенное значение)</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	8 072	Скорректированная стоимость чистых активов	Ставка кредитного риска	Не применимо
Ипотечные сертификаты участия	4 552	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
Паи инвестиционных фондов	2 249	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Акции	1 101	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость собственного капитала, стоимость базового актива	6%, не применимо
Паи инвестиционных фондов	31	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации и еврооблигации	14	Скорректированная стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	34 976	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
Земля и здания	23 783	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средне-взвешенное значение)</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Акции	10 095	Дисконтированные денежные потоки, скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость собственного капитала, стоимость базового актива	15,74%-16,74% (16,24%), не применимо
Паи инвестиционных фондов	33	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	15 905	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
Земля и здания	14 696	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость определялась исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования объектов инвестиционной недвижимости.

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа скорректировала стоимость базового актива, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

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

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Влияние возможных альтернативных допущений</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Влияние возможных альтернативных допущений</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	14 874	(149)	-	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	1 146	(11)	12 549	(460)
Инвестиционная недвижимость	34 976	(3 498)	26 524	(2 652)
Земля и здания	23 783	(2 378)	13 833	(1 383)

(в миллионах российских рублей)

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

##### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

2017 г.	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги (А)			Имеющиеся в наличии для продажи (А)			Удерживаемые до погашения (А)			Кредиты клиентам (В) (С)	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Ипотечные кредиты	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	12 955	-	-	8 823	-	-	-	-	-	-	21 778
	Прочее	31 245	-	-	-	-	-	11 457	34 783	-	-	77 485
	Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 048	17 048
Итого		44 200	-	-	8 823	-	-	11 457	34 783	-	17 048	116 311
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	12 037	-	-	8 085	-	-	-	-	-	-	20 122
	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 956	11 956
Итого		12 037	-	-	8 085	-	-	-	-	-	11 956	32 078
Нетто-позиция		32 163	-	-	738	-	-	11 457	34 783	-	5 093	84 234

  

2016 г.	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги (А)			Имеющиеся в наличии для продажи (А)			Удерживаемые до погашения (А)			Кредиты клиентам (В) (С)	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Ипотечные кредиты	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	77 171	37 763	9 209	9 951	10 276	-	-	26 079	-	-	170 449
	Прочее	15 885	-	-	-	-	-	5 842	7 964	-	-	29 691
	Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 640	23 640
Итого		93 056	37 763	9 209	9 951	10 276	-	5 842	34 043	-	23 640	223 780
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	70 442	33 284	5 048	8 283	8 708	-	-	23 468	-	-	149 233
	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 610	17 610
Итого		70 442	33 284	5 048	8 283	8 708	-	-	23 468	-	17 610	166 843
Нетто-позиция		22 614	4 479	4 161	1 668	1 568	-	5 842	10 575	-	6 031	56 938

(в миллионах российских рублей)

**45. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)****Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)****(А) Договоры «репо»**

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она 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 прекратил их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Подробная информация представлена в Примечаниях: 8, 12, 13.

**(В) Операции секьюритизации**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа имела пул ипотечных кредитов переданных структурированной компании в обмен на денежные средства с фиксированной ставкой. Структурированная компания контролируется Группой и поэтому консолидируется, а выпущенные структурированной компанией облигации были в полном объеме распределены среди внешних держателей. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2017 г. составила 17 048 млн. руб. и 11 956 млн. руб., соответственно (2016 г.: 23 640 млн. руб. и 17 610 млн. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 11.

**46. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<b>Валовый размер признанных финансовых активов</b>	<b>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</b>	<b>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</b>	<b>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</b>		<b>Чистая сумма</b>
				<b>Финансовые инстру- менты</b>	<b>Полученное/ предоставлен- ное денежное обеспечение</b>	
<b>2017 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	8 255	-	8 255	(511)	(919)	<b>6 825</b>
Договоры «обратного репо»	143 247	-	143 247	(143 247)	-	-
Прочие финансовые инструменты	1	-	1	(1)	-	-
<b>Итого</b>	<b>151 503</b>	<b>-</b>	<b>151 503</b>	<b>(143 759)</b>	<b>(919)</b>	<b>6 825</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	565	-	565	(511)	-	<b>54</b>
Договоры «прямого репо»	28 460	-	28 460	(28 460)	-	-
Прочие финансовые инструменты	1	-	1	(1)	-	-
<b>Итого</b>	<b>29 026</b>	<b>-</b>	<b>29 026</b>	<b>(28 972)</b>	<b>-</b>	<b>54</b>

(в миллионах российских рублей)

**46. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)**

	<b>Валовой размер признанных финансовых активов</b>	<b>Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</b>	<b>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</b>	<b>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</b>		<b>Чистая сумма</b>
				<b>Финансовые инстру- менты</b>	<b>Полученное/ предоставлен- ное денежное обеспечение</b>	
<b>2016 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	12 181	–	12 181	(1 071)	(6 774)	<b>4 336</b>
Договоры «обратного репо»	1 034 961	–	1 034 961	(1 034 961)	–	–
Прочие финансовые инструменты	19	–	19	(19)	–	–
<b>Итого</b>	<b>1 047 161</b>	<b>–</b>	<b>1 047 161</b>	<b>(1 036 051)</b>	<b>(6 774)</b>	<b>4 336</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	16 151	–	16 151	(1 071)	(14 546)	<b>534</b>
Договоры «прямого репо»	993 840	–	993 840	(993 840)	–	–
Прочие финансовые инструменты	87	–	87	(19)	–	<b>68</b>
<b>Итого</b>	<b>1 010 078</b>	<b>–</b>	<b>1 010 078</b>	<b>(994 930)</b>	<b>(14 546)</b>	<b>602</b>

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, Группа разместила гарантийные депозиты у контрагентов в качестве обеспечения своих позиций по производным финансовым инструментам. Контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Маржин коллы переданные отражены в составе средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям (см. Примечание 10).

Группа также получила в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаимозачтены с обязательствами контрагентов Группы по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов. Маржин коллы полученные отражены в составе средств банков (см. Примечание 23).

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах**

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

30 августа 2017 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО Банк «ФК Открытие». Начиная с указанной даты конечным бенефициаром Группы является государство. 8 декабря 2017 Банк России стал акционером с долей владения более 99,99%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и до 30 августа 2017 года контролирующей стороной Группы являлось АО Открытие Холдинг. С момента введения временной администрации 30 августа 2017 года (Примечание 1) и до 8 декабря 2017 г. Группа АО Открытие Холдинг осуществляла существенное влияние на Группу. Соответствующие операции с Группой АО Открытие Холдинг с 30 августа по 8 декабря 2017 года раскрыты как «связанные стороны с существенным влиянием» в таблице ниже.

Помимо Группы АО Открытие Холдинг, в состав связанных сторон в таблице ниже входят дочерние организации Банка России, ключевое руководство, а также ассоциированные компании Группы и Банка России.

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.

(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции со связанными сторонами**

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>118 900</b>		<b>202 297</b>	<b>30 744</b>		<b>205 427</b>
- акционеры Группы	103 938					
- Компании, контролируемые акционерами	10 499			30 744		
- Прочие связанные стороны	4 463					
<b>Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>8 272</b>		<b>8 272</b>			
- акционеры Группы	8 272					
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>18</b>		<b>5 768</b>			
- Прочие связанные стороны	18					
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:</b>	<b>7 931</b>		<b>953 330</b>	<b>3 628</b>		<b>394 225</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>245</b>					
- акционеры Группы	-			3 421	0,32%	
- Компании, контролируемые акционерами	245	8,43%				
<b>Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты</b>	<b>7 686</b>					
- акционеры Группы	-			89		
- Компании, контролируемые акционерами	7 182			118		
- Прочие связанные стороны	504					
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</b>	<b>177 270</b>		<b>202 872</b>	<b>58</b>		<b>45 859</b>
<b>Корреспондентские счета в банках</b>	<b>406</b>					
- Компании, контролируемые акционерами	368			58		
- Прочие связанные стороны	38					
<b>Срочные депозиты</b>	<b>176 864</b>					
- акционеры Группы	105 089	7,75%				
- Прочие связанные стороны	71 775	7,23%				
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>15</b>		<b>716 214</b>	<b>435 982</b>		<b>1 937 478</b>
- акционеры Группы	-			435 730	4,70%	
- Ключевой управленческий персонал	15	10,12%		252	11,86%	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(12)</b>		<b>(349 047)</b>	<b>(164)</b>		<b>(108 754)</b>
- акционеры Группы	-			(164)		
- Ключевой управленческий персонал	(12)					
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>675</b>		<b>106 146</b>	<b>3 759</b>		<b>39 583</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>					
- акционеры Группы	-			96	11,97%	
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>675</b>					
- Компании, контролируемые акционерами	-			3 663		
- Прочие связанные стороны	675					
<b>Прочие активы</b>	<b>7 678</b>		<b>57 780</b>	<b>4 016</b>		<b>20 595</b>
- акционеры Группы	-			3 178		
- Компании, контролируемые акционерами	152			838		
- Прочие связанные стороны	7 526			-		

(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<b>Резерв под прочие активы</b>	(2)		(11 376)	(3)		(4 403)
- Компании, контролируемые акционерами	-			(3)		
- Прочие связанные стороны	(2)					
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	739		1 505	7 726		47 848
- акционеры Группы	-			383		
- Компании, контролируемые акционерами	347			7 343		
- Прочие связанные стороны	392					
<b>Средства банков и Банка России</b>	601 893		621 459	7 491		1 059 610
<b>Средства Банка России</b>	566 520					
- акционеры Группы	566 520	2,92%				
<b>Срочные депозиты банков</b>	6 913			7 341		
- Компании, контролируемые акционерами	6 913			7 341	5,02%	
<b>Корреспондентские счета других банков</b>	28 460			150		
- Компании, контролируемые акционерами	-			150		
- Прочие связанные стороны	28 460	6,29%				
<b>Средства клиентов</b>	103		870 136	22 336		1 187 385
<b>Срочные депозиты</b>	36			6 295		
- акционеры Группы	-			3 250	9,95%	
- Компании, контролируемые акционерами	-			827	9,15%	
- Ключевой управленческий персонал	31	4,34%		2 218	4,23%	
- Прочие связанные стороны	5	5,75%				
<b>Текущие счета</b>	67					
- акционеры Группы	-			742		
- Компании, контролируемые акционерами	29			14 964		
- Ключевой управленческий персонал	20			335		
- Прочие связанные стороны	18			-		
<b>Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»</b>	72 428		72 428			
- Прочие связанные стороны	72 428	7,97%				
<b>Облигации и Еврооблигации</b>	-		34 558	6 608		76 777
- Компании, контролируемые акционерами	-			6 608	8,81%	
<b>Векселя и сертификаты выпущенные</b>	1		26 698	1 387		31 548
- акционеры Группы	-			1 387	13,50%	
- Прочие связанные стороны	1	8,11%				
<b>Субординированные займы</b>	-		208	1 763		46 444
- акционеры Группы	-			1 763	12,64%	
<b>Прочие обязательства</b>	1 135		46 330	933		19 841
- акционеры Группы	2			18		
- Компании, контролируемые акционерами	142			96		
- Ключевой управленческий персонал	-			819		
- Прочие связанные стороны	991			-		
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	3		83 706	19 241		180 741
- акционеры Группы	-			18 913		
- Компании, контролируемые акционерами	-			1		
- Ключевой управленческий персонал	3			327		
<b>Гарантии выданные</b>	-		134 048	1 000		
- Компании, контролируемые акционерами	-			1 000		117 556
<b>Гарантии полученные</b>	-			13 936		
- акционеры Группы	-			13 936		13 936

(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Итого для Группы</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Итого для Группы</i>
Заработная плата	370		437	
Премии	648		736	
Представительские расходы	-		21	
	<b>1 018</b>		<b>1 194</b>	
		<b>22 110</b>		<b>21 393</b>

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

	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Итого для Группы</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Итого для Группы</i>
<b>Процентные доходы</b>	<b>25 160</b>	<b>193 211</b>		<b>209 159</b>
- акционеры Группы	12 339		28 026	
- Компании, контролируемые акционерами	3 989		10 639	
- Ключевой управленческий персонал	8		35	
- Прочие связанные стороны	209			
- Связанные стороны с существенным влиянием	8 615			
<b>Процентный расход</b>	<b>(23 998)</b>	<b>(147 260)</b>		<b>(174 363)</b>
- акционеры Группы	(3 950)		(479)	
- Компании, контролируемые акционерами	(1 511)		(2 520)	
- Ключевой управленческий персонал	(52)		(119)	
- Прочие связанные стороны	(18 408)		(5)	
- Связанные стороны с существенным влиянием	(77)			
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(19 636)</b>	<b>(359 892)</b>		<b>(34 332)</b>
- акционеры Группы	164		85	
- Компании, контролируемые акционерами	(2 892)		(438)	
- Ключевой управленческий персонал	-		2	
- Прочие связанные стороны	(1)			
- Связанные стороны с существенным влиянием	(16 907)			
<b>Прибыль по торговым операциям</b>	<b>(18 524)</b>	<b>(50 316)</b>		<b>29 761</b>
- акционеры Группы	539		2 904	
- Компании, контролируемые акционерами	(8 865)		5 379	
- Ключевой управленческий персонал	8		3	
- Прочие связанные стороны	7 649			
- Связанные стороны с существенным влиянием	(17 855)			
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(220)</b>	<b>(10 010)</b>		<b>(7 040)</b>
- акционеры Группы	(36)			
- Компании, контролируемые акционерами	(101)		(22)	
- Прочие связанные стороны	(79)			
- Связанные стороны с существенным влиянием	(4)			
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>1 287</b>	<b>26 127</b>		<b>19 903</b>
- акционеры Группы	688		64	
- Компании, контролируемые акционерами	454		680	
- Ключевой управленческий персонал	4		4	
- Прочие связанные стороны	95			
- Связанные стороны с существенным влиянием	46			
<b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>(3 477)</b>	<b>(22 229)</b>		<b>1 546</b>
- Компании, контролируемые акционерами	-		580	
- Прочие связанные стороны	(1)			
- Связанные стороны с существенным влиянием	(3 476)			

(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого для Группы	Операции со связанными сторонами	Итого для Группы
<b>Эффект от прекращения признания обязательств</b>	<b>66 850</b>	<b>103 680</b>		
- Прочие связанные стороны	66 850			
<b>Чистая прибыль/(убыток) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения</b>	<b>14 671</b>	<b>14 555</b>		
- Прочие связанные стороны	14 671			
<b>Операционный результат по страховой деятельности</b>	<b>(13 378)</b>	<b>(5 957)</b>		
- Компании, контролируемые акционерами	25			
- Прочие связанные стороны	102			
- Связанные стороны с существенным влиянием	(13 505)			
<b>Прочие доходы(расходы)</b>	<b>(53)</b>	<b>4 320</b>		<b>5 785</b>
- Компании, контролируемые акционерами	(135)		41	
- Ключевой управленческий персонал	54			
- Прочие связанные стороны	4		(4)	
- Связанные стороны с существенным влиянием	24			
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1 936)</b>	<b>(47 301)</b>		<b>(47 301)</b>
- акционеры Группы	(15)			
- Компании, контролируемые акционерами	(810)		(497)	
- Ключевой управленческий персонал	(8)		(1 194)	
- Прочие связанные стороны	(913)		(406)	
- Связанные стороны с существенным влиянием	(190)			
<b>Прочие виды обесценения и резервы</b>	<b>1</b>	<b>3 140</b>		<b>(2 259)</b>
- Компании, контролируемые акционерами	-		(3)	
- Ключевой управленческий персонал	-		8	
- Прочие связанные стороны	1			
<b>Обесценение инвестиций в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>12 694</b>		
- Компании, контролируемые акционерами	(1)			
- Связанные стороны с существенным влиянием	1			



(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Существенные операции с компаниями с государственным участием и государственные учреждения**

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми государством. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже раскрыты существенные операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, а также компаниями под существенным влиянием государства, начиная с августа 2017 года.

31 декабря 2017 г.		
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>13 357</b>	<b>202 297</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	13 357	
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>5</b>	<b>5 768</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	5	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>684 023</b>	<b>953 330</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	641 745	5.33%
<b>Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты</b>	<b>42 278</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	42 278	
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</b>	<b>21 800</b>	<b>202 872</b>
<b>Корреспондентские счета в банках</b>	<b>344</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	344	
<b>Срочные депозиты</b>	<b>39 620</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	39 620	8.47%
<b>Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным банкам</b>	<b>(18 164)</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(18 164)	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 210</b>	<b>716 214</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	9 210	12.18%
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(3 690)</b>	<b>(349 047)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(3 690)	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>17 318</b>	<b>106 146</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>17 312</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	17 312	2.74%
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>6</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	6	
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>84 747</b>	<b>99 830</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>84 747</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	84 747	2.82%
<b>Прочие активы</b>	<b>3 176</b>	<b>57 780</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	3 176	
<b>Резерв под прочие активы</b>	<b>(206)</b>	<b>(11 376)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(206)	

(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Существенные операции с компаниями с государственным участием и государственные учреждения (продолжение)**

	31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>458</b>	<b>1 505</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	458	
<b>Средства банков и Банка России</b>	<b>4 582</b>	<b>621 459</b>
<b>Срочные депозиты банков</b>	<b>1</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	1	
<b>Корреспондентские счета других банков</b>	<b>4 581</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	4 581	8,25%
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 456</b>	<b>870 136</b>
<b>Срочные депозиты</b>	<b>1 851</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	1 851	7,13%
<b>Текущие счета</b>	<b>10 605</b>	
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	10 605	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 531</b>	<b>48 330</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	1 531	
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>36 824</b>	<b>83 706</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	36 824	
<b>Аккредитивы</b>	<b>363</b>	<b>4 158</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	363	
<b>Гарантии выданные</b>	<b>10 146</b>	<b>134 048</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	10 146	

(в миллионах российских рублей)

**47. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Существенные операции с компаниями с государственным участием и государственные учреждения (продолжение)**

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	
	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итого для Группы</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>13 457</b>	<b>193 211</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	13 457	
<b>Процентный расход</b>	<b>(15 716)</b>	<b>(147 260)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(15 716)	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(18 252)</b>	<b>(359 892)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(18 252)	
<b>Прибыль по торговым операциям</b>	<b>(11 312)</b>	<b>(50 316)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(11 312)	
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(460)</b>	<b>(10 010)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(460)	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>141</b>	<b>26 127</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	141	
<b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>(28)</b>	<b>(22 229)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(28)	
<b>Чистая прибыль/(убыток) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения</b>	<b>(116)</b>	<b>14 555</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(116)	
<b>Операционный результат по страховой деятельности</b>	<b>(8 871)</b>	<b>(5 957)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(8 871)	
<b>Прочие доходы(расходы)</b>	<b>(425)</b>	<b>4 320</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(425)	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(164)</b>	<b>(47 301)</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(164)	
<b>Прочие виды обесценения и резервы</b>	<b>(1 504)</b>	<b>3 140</b>
- Предприятия с государственным участием и государственные учреждения	(1 504)	

(в миллионах российских рублей)

#### 48. События после отчетной даты

В течение 1 квартала 2018 года Банк осуществил возврат средств, полученных от ЦБ РФ в сумме 453 млрд. руб.

14 марта 2018 года Банк России издал Приказ о возложении на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций Временной администрации по управлению банком ПАО Банк «Траст» с 15 марта 2018 года сроком на 6 месяцев. На период деятельности Временной администрации по управлению Банком ПАО Банк «Траст» полномочия органов управления Банка, права учредителей (участников) были приостановлены. В результате Группа потеряла контроль над ПАО Банк «Траст», начиная с 15 марта 2018 года.

30 января 2018 г. в ФАС Российской Федерации Фондами было подано ходатайство на получение согласия на проведение реорганизации АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ РГС» в форме присоединения АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ РГС» к АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

2 марта 2018 г. Общее собрание акционеров Фондов приняло решение о реорганизации. По оценке Руководства объединение может состояться до конца 2018 года.

Руководство Группы планирует объединение с 1 января 2019 года ПАО «БИНБАНК» с ПАО Банк «ФК Открытие».

В апреле 2018 года Руководством Группы было принято решение о реорганизации ПАО СК «Росгосстрах» в форме присоединения к нему ЗАО «КС-Холдинг», ЗАО «Капитал Перестрахование» и ОАО «Капитал Страхование». Все активы и обязательства присоединяемых обществ будут переданы правопреемнику ПАО СК «Росгосстрах».

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 440 листов

