

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних и структурированных предприятий (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ (в редакции от 31 декабря 2017 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица: И.А. Алтушкин, В.В. Печененко, А.В. Семкин, С.В. Скубаков и И.Н. Гайворонская.

Группа имеет 13 (2016 г.: 13) филиалов и 223 (2016 г.: 204) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2017 года составила 5 435 человек (2016 г.: 5 771 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2017 году на российскую экономику оказало негативное влияние расширение международных санкций, введенных против Российской Федерации. Но экономические показатели демонстрируют, что в 2017 году российская экономика восстанавливается после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям. Так по данным Росстата рост ВВП России в 2017 году составил 1,5% к аналогичному периоду прошлого года. Промышленное производство выросло на 1,0% в годовом выражении к аналогичному периоду прошлого года. Цены на нефть выросли в 2017 году. В 2017 году рубль показал разнонаправленную динамику по отношению к доллару США и к евро. Средний курс рубля изменился незначительно по отношению к доллару США, что объясняется относительно стабильными ценами на нефть. Официальные курсы на 31 декабря 2017 года составили 57,6002 рублей за доллар США и 68,8668 рублей за евро. На 31 декабря 2017 года ключевая ставка составила 7,75%. В феврале 2018 года Банк России снизил значение ключевой ставки еще на 25 базисных пунктов до 7,5%. В марте 2018 года ключевая ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25%. По данным Банка России количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, по состоянию на 31 декабря 2017 года составило 561 единицу и по сравнению с 31 декабря 2016 года сократилось на 62 организации. Объем кредитов возрос на 6,2%. Объем депозитов физических лиц увеличился на 10,7%. Прибыль банковской системы России в 2017 году составила 790 миллиардов рублей по сравнению с 930 миллиардами рублей за 2016 год. В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив суверенный кредитный рейтинг России на уровне BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня. Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу России со «Стабильного» на «Позитивный». При этом сам рейтинг был сохранен на уровне BBB-, что соответствует самому низкому значению в инвестиционном классе. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. В феврале 2018 года Standard&Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с BB+ до инвестиционного BBB- с прогнозом «Стабильный».

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные изменения экономических условий могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также в составе прочего совокупного дохода. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Группа осуществляет уступку прав требования в отношении различных портфелей кредитов. В случае, если данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с МСФО, проданные кредиты Группа продолжает признавать в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательства по проданным кредитам в размере полученных денежных средств. В последующие периоды Группа начисляет процентные доходы по переданным активам и процентные расходы по признанным обязательствам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг. При этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами по указанным сделкам, отражаются в составе средств других банков или средств клиентов - юридических лиц в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО») отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки. Если в дальнейшем активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости. Или если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, то такая операция отражается в составе средств других банков или средств клиентов как обязательство по возврату заемных средств, обеспеченных залогом ценных бумаг, приобретенных по сделке «обратного РЕПО».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних предприятий, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой на каждую отчетную дату, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка.

Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, учитываемые по стоимости приобретения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для продажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств включаются субординированные и синдицированные кредиты, а также средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ»), которые в консолидированном отчете о финансовом положении отражаются по амортизированной стоимости. Начисленные процентные расходы по данным обязательствам отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации Группы погашение субординированного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыли/убыток от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств, фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка одновременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных. При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности для лучшего представления статей активов согласно сущности проведенных операций руководство приняло решение реклассифицировать дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	2 412 257	1 187 486	3 599 743
Прочие активы	14 905 461	(1 187 486)	13 717 975

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Также руководство выявило отдельные корректировки за 2016 год, относящиеся к созданию резервов под обесценение и процентным доходам по кредитам и авансам клиентам. В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 (ранее представленные данные)	Корректировка	2016 (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	28 379 488	3 939 107	32 318 595
Создание резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам	(280 606)	(460 403)	(741 009)
- кредитов и авансов клиентам - физическим лицам	(5 999 871)	(3 478 704)	(9 478 575)

При формировании данной консолидированной финансовой отчетности руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к операции приобретения доли в уставном капитале ООО «Инвест-Техно» (см. Примечание 37). По состоянию на 31 декабря 2016 года в отношении данной операции Группа признала обязательство по оплате возмещения в сделке по объединению бизнеса в сумме 269 031 тысяча рублей в составе прочих обязательств. Но в соответствии с МСФО (IFRS) 3, Группа должна была оценить передаваемое возмещение по справедливой стоимости, которая по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 822 000 тысячи рублей. С целью повышения достоверности и качества консолидированной финансовой отчетности руководство внесло следующие изменения в сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года (пересмотрен- ные данные)
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие обязательства	5 624 018	442 375	6 066 393
Нераспределенная прибыль	6 832 757	(442 375)	6 390 382

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 (ранее представленные данные)	Корректировка	2016 (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Прибыль/(убыток) от выбытия дочерних предприятий	119 699	(552 969)	(433 270)
Расход по налогу на прибыль	(636 315)	110 594	(525 721)

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- **Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).** Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому, исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 6,2% (31 декабря 2016 г.: 6,8%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2017 и 2016 годы. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года переоценка зданий Группой не проводилась.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечания 12, 13).

Структурированные предприятия. Информация в отношении профессиональных суждений в части оценки контроля над структурированными предприятиями приводится в Примечании 37.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (окончательная версия выпущена в июле 2014 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. В настоящий момент Группа продолжает оценивать совокупный эффект от первоначального применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года. По предварительным оценкам данный эффект не должен превысить 5% от капитала Группы. По мнению руководства Группы, наибольший эффект на консолидированную финансовую отчетность окажет применение требований, касающихся обесценения, к кредитам и авансам клиентам.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевого инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 312 323	5 177 860
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 419 174	12 181 351
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 149 949	2 394 498
Наличные средства	4 942 712	4 956 744
Расчетные счета в торговых системах	3 992 546	578 557
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	343 102	83 331
- других стран	300 822	1 418 152
Итого	48 460 628	26 790 493

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-» (31 декабря 2016 г.: с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А-»). Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные акции	13 482	-
Итого	13 482	-

На 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены обращающимися на внутреннем рынке акциями нефтегазовой компании, банков, авиатранспортной компании, горно-металлургической компании, металлургической компании.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные акции
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 320
- с рейтингом от BB- до BB+	7 441
- с рейтингом от B- до B+	721
Итого	13 482

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года часть торговых ценных бумаг в сумме 2 081 тысяча рублей была обременена залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 18).

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные еврооблигации	12 333 601	41 949 269
Корпоративные облигации	9 572 567	839 014
Российские государственные облигации	8 101 345	12 382 781
Муниципальные облигации	33 505	-
Итого	30 041 018	55 171 064

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,70% до 12,00% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года от 2,13% до 3,42% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, банками и финансовыми институтами, транспортной компанией, нефтегазовой компанией с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 по февраль 2046 года, купонный доход от 5,80% до 12,10% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года от 7,35% до 11,44% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с января 2018 года по январь 2020 года, купонный доход от 3,80% до 10,43% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года от 5,75% до 8,76% в год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Московской области. Эти облигации имеют сроки погашения июнь 2022 года, купонный доход 6,00% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года 7,36% в год.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2017 по апрель 2021 года, купонный доход от 3,18% до 7,87% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 1,57% до 4,60% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными транспортной компанией с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения июнь 2032 года, купонный доход до 9,40% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года 10,63% в год в зависимости от выпуска.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с октября 2018 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 6,40% до 11,90% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8,32% до 10,88% в год.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 035 417	5 789 856	8 101 345	33 505	16 960 123
- с рейтингом от BB- до BB+	9 298 184	3 782 711	-	-	13 080 895
Итого	12 333 601	9 572 567	8 101 345	33 505	30 041 018

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	15 581 445	12 382 781	839 014	28 803 240
- с рейтингом от BB- до BB+	26 367 824	-	-	26 367 824
Итого	41 949 269	12 382 781	839 014	55 171 064

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года (см. Примечание 18):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные еврооблигации	12 333 599	41 949 269
Корпоративные облигации	8 967 445	839 014
Российские государственные облигации	310 965	11 885 936
Итого	21 612 009	54 674 219

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные облигации	10 722 934	-
Российские государственные облигации	10 202 916	-
Муниципальные облигации	766 577	-
Итого	21 692 427	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей связь и телекоммуникации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 по сентябрь 2032 года, купонный доход от 5,80% до 12,40% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года от 6,05% до 12,75% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения январь 2020 года, купонный доход 10,43% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года 7,71% в год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрациями Красноярской, Самарской, Томской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с июля 2018 по июль 2021 года, купонный доход от 8,15% до 12,40% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2017 года от 7,37% до 7,74% в год.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB- до BBB+	7 731 635	10 202 916	-	17 934 551
- с рейтингом от BB- до BB+	2 991 299	-	766 577	3 757 876
Итого	10 722 934	10 202 916	766 577	21 692 427

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 18):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017
Российские государственные облигации	10 202 916
Корпоративные облигации	6 668 796
Итого	16 871 712

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В сентябре 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа реклассифицировала ценные бумаги из категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Подробная информация представлена в Примечании 10.

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские государственные облигации	-	73 219 547
Корпоративные облигации	-	15 651 763
Муниципальные облигации	-	1 482 529
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	-	90 353 839
Резерв под обесценение	-	(455 523)
Итого	-	89 898 316

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с апреля 2017 по январь 2028 года, купонный доход от 6,40% до 11,90% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8,32% до 10,88% в год.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, Банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей Связь и телекоммуникации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 по сентябрь 2032 года, купонный доход от 9,40% до 13,00% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 0% до 13,14% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской, Томской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с августа 2017 по июль 2021 года, купонный доход от 8,00% до 12,40% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8,74% до 9,60% в год.

Далее представлен анализ резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	455 523	462 386
Создание резерва	-	1 031 807
Списания	(455 523)	(1 038 670)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	455 523

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	73 219 547	8 214 368	-	81 433 915
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5 888 155	1 482 529	7 370 684
- с рейтингом от B- до B+	-	1 032 080	-	1 032 080
- не имеющие рейтинга	-	61 637	-	61 637
Итого	73 219 547	15 196 240	1 482 529	89 898 316

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Непросроченная задолженность	89 836 679
Просроченная задолженность	517 160
- на срок 211-360 дней	517 160
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	90 353 839
Резерв под обесценение	(455 523)
Итого	89 898 316

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2016 (см. Примечание 18):

	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Российские государственные облигации	71 797 401
Корпоративные облигации	15 134 611
Муниципальные облигации	1 482 529
Итого	88 414 541

Реклассификации в категорию активов, имеющих в наличии для продажи

В сентябре 2017 года Группа осуществила продажу значительной части портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 39 все оставшиеся инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Группа реклассифицировала в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (см. Примечание 9).

Реклассификации ценных бумаг в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, были осуществлены Группой в сентябре 2017 года по балансовой стоимости.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, реклассифицированные в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	38 813 970	39 540 715

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 580	1 134 043
Прочие размещенные средства	2 087 664	2 221 079
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
Итого	2 087 664	3 350 542

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие размещенные средства	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 087 164	2 087 164
- не имеющие рейтинга	4 580	500	5 080
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	4 580	2 087 664	2 092 244

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие размещенные средства	Итого
- с рейтингом от А- до А+	871 848	-	871 848
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 221 079	2 221 079
- не имеющие рейтинга	262 195	-	262 195
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	1 134 043	2 221 079	3 355 122

11 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года контрагенты с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей, у Группы отсутствуют.

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	3 262 358	8 017 760
- Корпоративные кредиты	74 107 893	97 442 515
- Малый и средний бизнес	2 036 002	2 775 448
- Кредиты АО "ВУЗ-банк"	3 536 811	7 306 067
Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	8 399 772	13 249 141
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	91 342 836	128 790 931
Резерв под обесценение	(801 088)	(850 025)
Итого	90 541 748	127 940 906

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам АО "ВУЗ-банк":

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	-	661 989
- Корпоративные кредиты	3 232 060	6 257 375
- Малый и средний бизнес	304 751	386 703
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 536 811	7 306 067
Резерв под обесценение	(152 564)	(101 858)
Итого	3 384 247	7 204 209

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ-банк"	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	29 879	303 061	415 227	101 858	850 025
(Восстановление)/создание резерва	(7 093)	95 729	320 303	84 636	493 575
Списания	-	(26 225)	(482 357)	(33 930)	(542 512)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	22 786	372 565	253 173	152 564	801 088

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	36 791	608 511	1 203 776	-	1 849 078
(Восстановление)/создание резерва	(6 912)	1 565	634 816	111 540	741 009
Списания	-	(307 015)	(1 423 365)	(9 682)	(1 740 062)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	29 879	303 061	415 227	101 858	850 025

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления по корпоративным кредитам, просроченным более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 905 417 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 1 279 409 тысяч рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016 (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	35 378 627	38,7	57 006 170	44,3
Производство	15 151 528	16,6	13 295 754	10,3
Металлургия и торговля металлами	15 144 687	16,6	25 618 745	19,9
Строительство	8 221 348	9,0	7 958 219	6,2
Лизинг	6 125 842	6,7	3 639 615	2,8
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	3 536 811	3,9	7 306 067	5,7
Услуги	1 063 977	1,2	4 616 302	3,6
Прочие	6 720 016	7,3	9 350 059	7,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	91 342 836	100,0	128 790 931	100,0

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики по кредитам АО "ВУЗ-банк":

(в тысячах российских рублей)	2017		2016 (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 278 162	36,1	1 946 769	26,6
Производство	808 503	22,9	1 297 817	17,8
Торговля	481 193	13,6	1 348 103	18,5
Услуги	296 317	8,4	341 524	4,7
Металлургия и торговля металлами	108 367	3,1	1 352 476	18,5
Лизинг	-	-	369 291	5,1
Прочие	564 269	15,9	650 087	8,8
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	3 536 811	100,0	7 306 067	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 262 358 тысяч рублей, или 2% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 8 679 749 тысяч рублей, или 5% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 25 заемщиков (31 декабря 2016 г.: 22 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 62 691 733 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 85 279 237 тысяч рублей), или 45% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 48%).

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ-банк"	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты юридическим лицам					
Текущие и индивидуально необесцененные	3 262 358	82 143 254	1 101 191	3 270 486	89 777 289
Просроченные:	-	364 411	934 811	266 325	1 565 547
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	5 114	35 712	5 327	46 153
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	115	34 191	182 402	216 708
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	514	16 916	2 152	19 582
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	66 254	68 104	9 546	143 904
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	292 414	779 888	66 898	1 139 200
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 262 358	82 507 665	2 036 002	3 536 811	91 342 836
Резерв под обесценение	(22 786)	(372 565)	(253 173)	(152 564)	(801 088)
Итого	3 239 572	82 135 100	1 782 829	3 384 247	90 541 748
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,70	0,45	12,43	4,31	0,88

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ-банк"	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты юридическим лицам					
Текущие и индивидуально необесцененные	8 017 760	110 363 751	1 297 421	7 200 786	126 879 718
Просроченные:	-	327 905	1 478 027	105 281	1 911 213
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	6 020	98 131	96 845	200 996
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	75 922	7 293	83 215
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	30 186	90 228	798	121 212
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	-	257 773	345	258 118
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	291 699	955 973	-	1 247 672
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	8 017 760	110 691 656	2 775 448	7 306 067	128 790 931
Резерв под обесценение	(29 879)	(303 061)	(415 227)	(101 858)	(850 025)
Итого	7 987 881	110 388 595	2 360 221	7 204 209	127 940 906
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,37	0,27	14,96	1,39	0,66

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Анализ обеспечения

По кредитам, выданным юридическим лицам, Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, которое согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относится ко второй категории качества, на дату выдачи кредита, а затем не реже одного раза в квартал. Обеспечение, которое не включается в указанную категорию, также оценивается на дату выдачи кредита и далее не реже одного раза в год. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используются сравнительный, доходный и затратный методы. Выбор того или иного подхода или их сочетания определяется в зависимости от вида обеспечения и степени активности рынка. Справедливая стоимость обеспечения в виде готовой продукции и товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита и впоследствии корректируется в случае существенных изменений.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга. Данные поручительства представлены крупными и средними российскими и зарубежными компаниями, специализирующимися в торговой, производственной, строительной, металлургической и других отраслях экономики.

В таблице ниже кредиты юридических лиц, отнесенные к категории «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», приходятся на клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе и имеющих высокий уровень кредитоспособности.

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	314 475	308 587	5 888
Недвижимость	14 520 327	14 483 647	36 680
Транспортные средства	233 332	152 455	80 877
Готовая продукция и товары в обороте	1 697 095	1 666 967	30 128
Оборудование	1 678 328	1 674 937	3 391
Имущественные права	20 419 864	19 442 829	977 035
Депозиты	-	-	-
Поручительство юридических лиц	14 059 496	-	-
Поручительство физических лиц	484 904	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	36 197 057	-	-
Итого	89 604 878	37 729 422	1 133 999
Просроченные			
Недвижимость	544 080	541 042	3 038
Транспортные средства	281 288	201 429	79 859
Оборудование	30 569	27 657	2 912
Готовая продукция и товары в обороте	21 040	21 029	11
Поручительство юридических лиц	7 722	-	-
Поручительство физических лиц	12 555	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	39 616	-	-
Итого	936 870	791 157	85 820
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	90 541 748	38 520 579	1 219 819

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

12 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	7 905 080	7 109 187	795 893
Недвижимость	10 031 284	9 978 754	52 530
Транспортные средства	337 401	163 500	173 901
Готовая продукция и товары в обороте	854 674	802 091	52 583
Оборудование	2 206 832	1 917 385	289 447
Имущественные права	13 301 846	12 971 126	330 720
Депозиты	50 000	50 000	-
Поручительство юридических лиц	17 935 790	-	-
Поручительство физических лиц	1 101 703	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	72 954 912	-	-
Итого	126 679 522	32 992 043	1 695 074
Просроченные			
Недвижимость	754 149	714 887	39 262
Транспортные средства	349 882	142 129	207 753
Оборудование	10 064	4 712	5 352
Готовая продукция и товары в обороте	600	598	2
Поручительство юридических лиц	7 250	-	-
Поручительство физических лиц	25 979	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	113 460	-	-
Итого	1 261 384	862 326	252 369
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	127 940 906	33 854 369	1 947 443

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам, переданным в залог по договору займа, предоставленного ГК «АСВ», представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

13 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	11 015 357	11 867 753
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	8 876 444	7 752 383
Потребительские кредиты без обеспечения	18 625 088	23 617 296
Потребительские кредиты с обеспечением	4 360 655	3 552 643
Кредитные карты	767 828	939 026
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	3 365 606	2 210 303
Итого кредитов физическим лицам	47 010 978	49 939 404
Резерв под обесценение	(3 465 265)	(8 321 433)
Итого	43 545 713	41 617 971

В данной консолидированной финансовой отчетности в категории «Кредиты АО "ВУЗ-банк"» отражены кредиты и авансы клиентам - физическим лицам, учитываемые на балансе АО "ВУЗ-банк", за исключением кредитов, приобретенных у Банка по договорам уступки прав требований.

Ниже представлена подробная информация в отношении кредитов и авансов клиентам - физическим лицам, учитываемых в категории «Кредиты АО "ВУЗ-банк"»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	117 454	75 680
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	502 585	200 060
Потребительские кредиты без обеспечения	2 118 605	1 253 421
Кредитные карты	626 962	681 142
Итого кредитов физическим лицам	3 365 606	2 210 303
Резерв под обесценение	(354 364)	(339 726)
Итого	3 011 242	1 870 577

В 2017 году Группа уступила права требования к должникам – физическим лицам, просроченные на срок свыше 360 дней, по договорам цессии. На момент продажи стоимость таких кредитов до вычета резерва под обесценение составила 1 440 831 тысячу рублей (2016 г.: 3 432 027 тысяч рублей). Резерв под обесценение указанных требований к моменту продажи составил 1 434 797 тысяч рублей (2016 г.: 3 079 223 тысячи рублей). Поступления от продажи данных кредитов составили 95 931 тысячу рублей (2016 г.: 146 745 тысяч рублей), в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год была отражена прибыль по указанным операциям в сумме 89 897 тысяч рублей (2016 г.: убыток в сумме 206 059 тысяч рублей).

13 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	Создание резерва	Списания	На 31 декабря 2017 года
Кредиты лояльным клиентам банка	776 057	404 292	(804 438)	375 911
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	267 996	227 925	(307 095)	188 826
Потребительские кредиты без обеспечения	6 629 441	3 116 329	(7 355 632)	2 390 138
Потребительские кредиты с обеспечением	134 925	1 921	(41 610)	95 236
Кредитные карты	173 288	48 991	(161 489)	60 790
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	339 726	444 433	(429 795)	354 364
Итого	8 321 433	4 243 891	(9 100 059)	3 465 265

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	На 1 января 2016 года	Создание резерва	Списания	На 31 декабря 2016 года
Кредиты лояльным клиентам банка	1 038 417	1 840 703	(2 103 063)	776 057
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	298 193	359 992	(390 189)	267 996
Потребительские кредиты без обеспечения	8 481 792	6 496 343	(8 348 694)	6 629 441
Потребительские кредиты с обеспечением	85 110	167 185	(117 370)	134 925
Кредитные карты	435 069	274 626	(536 407)	173 288
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	-	339 726	-	339 726
Итого	10 338 581	9 478 575	(11 495 723)	8 321 433

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам - физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 435 457 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 416 180 тысяч рублей).

13 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты лояльным клиентам банка	Кредиты для сот- рудников зарплат- ных проектов	Потребительские кредиты без обеспе- чения	Потребительские кредиты с обеспе- чением	Кредитные карты	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам							
Текущие и непросроченные:	10 197 184	8 424 992	13 880 522	4 189 753	650 770	2 816 251	40 159 472
- с кредитной историей менее 90 дней	1 475 268	1 511 923	2 761 287	1 077 127	69 573	769 599	7 664 777
- с кредитной историей более 90 дней	8 721 916	6 913 069	11 119 235	3 112 626	581 197	2 046 652	32 494 695
Просроченные:	818 173	451 452	4 744 566	170 902	117 058	549 355	6 851 506
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	261 820	172 619	1 201 202	73 784	22 504	117 785	1 849 714
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	141 754	79 050	921 136	5 776	12 377	79 208	1 239 301
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	164 372	87 303	1 278 668	8 866	68 567	237 483	1 845 259
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	208 186	103 997	1 046 116	18 943	8 887	90 111	1 476 240
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	42 041	8 483	297 444	63 533	4 723	24 768	440 992
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 015 357	8 876 444	18 625 088	4 360 655	767 828	3 365 606	47 010 978
Резерв под обесценение	(375 911)	(188 826)	(2 390 138)	(95 236)	(60 790)	(354 364)	(3 465 265)
Итого	10 639 446	8 687 618	16 234 950	4 265 419	707 038	3 011 242	43 545 713
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	3,41	2,13	12,83	2,18	7,92	10,53	7,37

13 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты лояльным клиентам банка	Кредиты для сот- рудников зарплат- ных проектов	Потребительские кредиты без обеспе- чения	Потребительские кредиты с обеспе- чением	Кредит- ные карты	Кредиты АО "ВУЗ- банк"	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам							
Текущие и непросроченные:	10 580 491	7 268 415	14 229 621	3 317 105	657 963	1 747 951	37 801 546
- с кредитной историей менее 90 дней	373 106	298 710	1 827 357	358 360	127 992	-	2 985 525
- с кредитной историей более 90 дней	10 207 385	6 969 705	12 402 264	2 958 745	529 971	1 747 951	34 816 021
Просроченные:	1 287 262	483 968	9 387 675	235 538	281 063	462 352	12 137 858
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	262 023	156 397	1 338 100	98 821	33 648	84 049	1 973 038
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	184 740	69 717	877 806	10 076	41 109	49 129	1 232 577
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	343 069	100 056	3 094 390	40 136	103 454	123 272	3 804 377
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	401 472	141 537	3 413 156	22 327	79 105	121 067	4 178 664
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	95 958	16 261	664 223	64 178	23 747	84 835	949 202
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 867 753	7 752 383	23 617 296	3 552 643	939 026	2 210 303	49 939 404
Резерв под обесценение	(776 057)	(267 996)	(6 629 441)	(134 925)	(173 288)	(339 726)	(8 321 433)
Итого	11 091 696	7 484 387	16 987 855	3 417 718	765 738	1 870 577	41 617 971
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	6,54	3,46	28,07	3,80	18,45	15,37	16,66

В целях управления кредитным риском кредиты физическим лицам распределяются по типам: «Кредиты лояльным клиентам банка», «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов», «Потребительские кредиты с обеспечением», «Потребительские кредиты без обеспечения» и «Кредитная карта». Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах с использованием скоринговой оценки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по потребительским кредитам без обеспечения.

Группой разработана программа кредитования лояльных клиентов банка – клиентов, ранее кредитовавшихся и исполнивших свои обязательства по погашению.

13 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную справедливую стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением». Кредиты физическим лицам, относящиеся к прочим типам, не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты физическим лицам		
Недвижимость	70 926	68 782
Транспортные средства	2 405	15 885
Прочее обеспечение	-	16 657
Итого	73 331	101 324

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам-физическим лицам, переданным в залог по договору займа, предоставленного ГК «АСВ», представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

14 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг

	2017	2016 (пересмотренны е данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	6 186 894	2 274 621
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг	3 988 839	1 187 663
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	47 730	137 646
Итого дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли - продажи товаров, оборудования и ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	10 223 463	3 599 930
Резерв под обесценение	(106 048)	(187)
Итого	10 117 415	3 599 743

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования включает в себя задолженность по возврату авансовых платежей по договорам поставки оборудования в сумме 5 392 956 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: отсутствует) и задолженность по оплате биржевых товаров в сумме 780 565 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 154 309 тысяч рублей). Указанная дебиторская задолженность является непросроченной и не имеет обеспечения. Срок погашения задолженности менее 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг является непросроченной и не имеет обеспечения, со сроком погашения менее 1 года.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	187	-
Создание резерва	105 861	187
Резерв под обесценение на 31 декабря	106 048	187

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

15 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года		3 944 788	3 032 660	35 380	7 012 828
Накопленная амортизация		(39 840)	(1 406 206)	-	(1 446 046)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		3 904 948	1 626 454	35 380	5 566 782
Поступления		1 025 846	291 229	2 254 779	3 571 854
Передачи		2 091	30 936	(33 027)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	16	(43 810)	-	-	(43 810)
Выбытия - первоначальная стоимость		(17 684)	(67 919)	(2 668)	(88 271)
Выбытия - накопленная амортизация		1 329	52 413	-	53 742
Амортизационные отчисления	29	(159 311)	(355 573)	-	(514 884)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		4 713 409	1 577 540	2 254 464	8 545 413
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		4 910 257	3 286 906	2 254 464	10 451 627
Накопленная амортизация		(196 848)	(1 709 366)	-	(1 906 214)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		4 713 409	1 577 540	2 254 464	8 545 413
Поступления		136 148	302 493	185 277	623 918
Передачи		7 496	39 630	(47 126)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	16	(33 258)	-	(184 272)	(217 530)
Выбытия - первоначальная стоимость		(15 293)	(165 781)	-	(181 074)
Выбытия - накопленная амортизация		1 227	114 835	-	116 062
Амортизационные отчисления	29	(153 205)	(434 507)	-	(587 712)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		4 656 524	1 434 210	2 208 343	8 299 077
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		4 943 204	3 457 487	2 208 343	10 609 034
Накопленная амортизация		(286 680)	(2 023 277)	-	(2 309 957)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		4 656 524	1 434 210	2 208 343	8 299 077

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года один объект недвижимости Группы балансовой стоимостью 34 069 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: 35 205 тысяч рублей) является объектом культурного наследия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основные средства Группы балансовой стоимостью 255 515 тысяч рублей переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

15 Основные средства (продолжение)

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2017 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2017 года переоценка зданий Группой не проводилась (31 декабря 2016 г.: не проводилась). По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость зданий приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 1 декабря 2015 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге и Свердловской области, а также прочих регионах, принимается равным 7,7%;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 9,2% до 10,6% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 139 696 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 141 402 тысячи рублей).

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года составила 3 597 601 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 3 614 376 тысяч рублей).

16 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2016 года			6 203 069
Накопленная амортизация			(362 013)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года			5 841 056
Переводы из статьи «Основные средства»	15		43 810
Поступления			383 800
Выбытия - первоначальная стоимость			(5 801 300)
Выбытия - накопленная амортизация			361 414
Амортизационные отчисления			(23 067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года			805 713
Стоимость на 31 декабря 2016 года			829 379
Накопленная амортизация			(23 666)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года			805 713
Переводы из статьи «Основные средства»	15		217 530
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			57 334
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»			(16 924)
Амортизационные отчисления			(18 358)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года			1 045 295
Стоимость на 31 декабря 2017 года			1 085 748
Накопленная амортизация			(40 453)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года			1 045 295

Выбытие инвестиционной недвижимости в 2016 году связано с продажей дочерних предприятий (см. Примечание 38).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составляет 1 119 539 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 865 323 тысяч рублей). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в различных пропорциях в зависимости от местонахождения объектов.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу, уровня инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые в процессе оценки, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы, а также ставки капитализации применялись в зависимости от объекта в диапазонах, указанных в справочниках оценщика и аналитических справках.

16 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость объектов инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 33 586 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 24 171 тысяча рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствует инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость Группы балансовой стоимостью 134 998 тысяч рублей передана в залог в качестве обеспечения обязательств.

17 Прочие активы

	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	754 323	171 830
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	679 780	382 244
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	595 680	1 277 480
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	312 776	237 272
Авансы девелоперским компаниям	267 134	314 067
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия	124 820	124 820
Прочие	20	20
Итого прочих финансовых активов	2 734 533	2 507 733
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду	2 491 767	4 687 235
Активы, удерживаемые для продажи	1 683 108	1 625 703
Отложенный налоговый актив	1 088 412	721 716
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	808 114	1 288 900
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	569 378	767 930
Нематериальные активы	516 339	293 106
Отложенные расходы	423 339	438 222
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	359 787	537 125
Предоплата по незавершенному строительству	248 944	115 280
Гудвил	162 148	162 148
Драгоценные металлы	70 951	35 185
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду	3 291	102 925
Прочие	536 639	434 767
Итого прочих нефинансовых активов	8 962 217	11 210 242
Итого	11 696 750	13 717 975

17 Прочие активы (продолжение)

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 279 346 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 770 762 тысячи рублей), 413 957 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 901 921 тысяча рублей) и 73 639 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 86 342 тысячи рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий, соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	328 887	428 748	9 307	766 942
Незаработанный финансовый доход	(25 208)	(119 323)	(4 858)	(149 389)
Резерв под обесценение	(13 540)	(7 602)	(731)	(21 873)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	290 139	301 823	3 718	595 680
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	589 061	1 156 789	13 175	1 759 025
Незаработанный финансовый доход	(43 299)	(398 631)	(7 168)	(449 098)
Резерв под обесценение	(21 011)	(9 255)	(2 181)	(32 447)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	524 751	748 903	3 826	1 277 480

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	32 447	28 026
(Восстановление)/создание резерва	(6 553)	13 783
Списания	(4 021)	(9 362)
Резерв под обесценение на 31 декабря	21 873	32 447

17 Прочие активы (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	552 818	1 209 761
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	64 735	100 166
- на срок менее 30 дней	2 283	13 198
- на срок 31-90 дней	9 909	8 384
- на срок 91-210 дней	13 034	3 787
- на срок 211-360 дней	11 850	27 284
- на срок свыше 360 дней	27 659	47 513
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	617 553	1 309 927
Резерв под обесценение	(21 873)	(32 447)
Итого	595 680	1 277 480

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Оборудование	304 787	640 335
Транспортные средства	185 772	512 560
Здания	50 233	58 287
Итого	540 792	1 211 182

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года была определена Департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Здания и земля	1 646 323	1 605 445
Транспортные средства	23 227	15 185
Прочее имущество	13 558	5 073
Итого	1 683 108	1 625 703

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

17 Прочие активы (продолжение)

Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2016 года		462 760
Накопленная амортизация		(206 730)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		256 030
Поступления		114 706
Выбытия - первоначальная стоимость		(44 237)
Выбытия - накопленная амортизация		43 163
Амортизационные отчисления	29	(76 556)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		293 106
Стоимость на 31 декабря 2016 года		533 229
Накопленная амортизация		(240 123)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		293 106
Поступления		320 203
Выбытия - первоначальная стоимость		(83 629)
Выбытия - накопленная амортизация		83 608
Амортизационные отчисления	29	(96 949)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		516 339
Стоимость на 31 декабря 2017 года		769 803
Накопленная амортизация		(253 464)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		516 339

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

18 Передача финансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые ценные бумаги
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Балансовая стоимость активов	21 612 009	16 871 712	2 081
Балансовая стоимость связанных обязательств	19 034 019	16 637 972	2 097

В таблице ниже представлены финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость активов	54 685 819	88 414 541
Балансовая стоимость связанных обязательств	50 338 158	78 861 967

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 7, 8, 9, 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 19) и в составе средств клиентов - юридических лиц (см. Примечание 20). По состоянию на 31 декабря 2017 года указанные обязательства в составе средств других банков по второй части сделок прямого «РЕПО» отражены в сумме 35 674 088 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 129 200 125 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют обязательства по второй части сделок прямого «РЕПО» с Банком России (31 декабря 2016 г.: 33 000 982 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств клиентов - юридических лиц отсутствуют (31 декабря 2016 г.: 5 152 721 тысяча рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	35 674 088	129 200 125
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	90 182	1 071 144
Срочные депозиты	65 309	4 582 785
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, приобретенных по сделкам "обратного РЕПО"	12 656	-
Итого	35 842 235	134 854 054

На 31 декабря 2017 года у Группы было 2 контрагента (31 декабря 2016 г.: 6 контрагентов) с общей суммой средств, привлеченных от каждого кредитора, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма данных средств составляет 35 686 744 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 133 589 638 тысяч рублей), или 99% общей суммы средств других банков (31 декабря 2016 г.: 99%).

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг представлена в Примечании 18. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

20 Средства клиентов - юридических лиц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	8 032	13 018
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	5 152 721
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	17 050 977	11 639 340
- Срочные депозиты	24 931 266	31 033 694
Итого	41 990 275	47 838 773

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2017 года у Группы было 4 клиента (31 декабря 2016 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 700 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 4 222 752 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 14 822 712 тысяч рублей) или 2% (31 декабря 2016 г.: 7%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	16 602 732	39,5	18 496 796	38,7
Торговля	11 869 456	28,3	9 883 114	20,7
Строительство	7 071 376	16,8	3 843 288	8,0
Производство	4 924 842	11,7	4 622 455	9,7
Государственное управление	8 032	-	5 165 739	10,8
Прочие	1 513 837	3,7	5 827 381	12,1
Итого	41 990 275	100,0	47 838 773	100,0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Средства клиентов - юридических лиц (продолжение)

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Средства клиентов - физических лиц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Срочные депозиты	162 512 868	155 648 012
Текущие счета/счета до востребования	16 339 033	12 342 575
Итого	178 851 901	167 990 587

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Депозитные сертификаты	4 955 147	5 876 202
Векселя	1 949 428	2 051 573
Ноты участия в кредите	1 248 176	4 105 574
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 596	2 278 442
Итого	8 157 347	14 311 791

В таблице ниже представлена информация в отношении облигаций, выпущенных на внутреннем рынке:

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата оферты	17.10.2018

В течение 2017 и 2016 годов Группа осуществляла погашение облигаций серии БО-05, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 2 995 402 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 757 944 тысячи рублей).

22 сентября 2016 года Группой был размещен дополнительный выпуск облигаций серии БО-05 номинальной стоимостью 1 000 000 тысяч рублей, общий объем эмиссии на 31 декабря 2016 года составил 3 000 000 тысяч рублей.

19 сентября 2016 года Группой были погашены облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 000 тысяч долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

6 октября 2017 года Группа осуществила выкуп нот участия в кредите номинальной стоимостью 45 470 тысяч долларов. По состоянию на 31 декабря 2017 года находящиеся в обращении ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости в сумме 1 248 176 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 105 574 тысячи рублей).

В таблице ниже представлена сверка нот участия в кредите и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 год:

	Ноты участия в кредите	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 105 574	2 278 442
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выкуп нот участия в кредите	(2 663 437)	-
Выручка от облигаций	-	973
Погашение облигаций	-	(2 238 431)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2 663 437)	(2 237 458)
Влияние изменений валютных курсов	(207 730)	-
Прочие изменения	13 769	(36 388)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 248 176	4 596

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Прочие обязательства

	Прим.	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные форвардные контракты	35	2 965 167	2 906 621
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		211 254	181 139
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		124 810	24 552
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		62 175	59 965
Валютные опционы		4 549	-
Форвардные контракты с ценными бумагами	35	129	-
Обязательство по оплате возмещения в сделке по объединению бизнеса	38	-	822 000
Прочие		266 110	166 997
Итого прочих финансовых обязательств		3 634 194	4 161 274
Отложенное налоговое обязательство	30	447 803	1 326 789
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		255 474	241 557
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		191 779	28 414
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		189 092	183 651
Отложенный доход по договорам нефинансовых гарантий		64 178	39 447
Резерв по договорам финансовой гарантии		1 658	2 033
Авансовые платежи по договорам лизинга		-	61 062
Прочие		80 290	22 166
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 230 274	1 905 119
Итого		4 864 468	6 066 393

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие заемные средства

	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты	8 398 576	8 840 507
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	1 742 830	1 844 827
Синдицированные кредиты	577 234	1 002 223
Итого	10 718 640	11 687 557

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» АО «ВУЗ-банк» в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года. По состоянию на дату приобретения контроля над АО «ВУЗ-банк» указанные средства были оценены по справедливой стоимости, равной 1 804 848 тысяч рублей, с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых. В январе и июле 2017 года Группа осуществила досрочное погашение данного займа в сумме 193 579 тысяч рублей и 280 689 тысяч рублей, соответственно.

24 Прочие заемные средства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012
Дата погашения кредита	31.12.2025	20.06.2025	30.12.2024	28.02.2024	27.12.2023
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd
Ставка по договору	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в тыс. руб.	1 440 561	2 311 112	1 729 631	1 187 345	1 729 927
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г., в тыс. руб.	1 516 554	2 434 002	1 820 257	1 248 099	1 821 595

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в составе прочих заемных средств отражен синдицированный кредит, который Группы привлекла в апреле 2014 года в размере 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

В таблице ниже представлена сверка прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Субординиро- ванные кредиты	Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	Синдициро- ванные кредиты
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 840 507	1 844 827	1 002 223
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение средств, привлеченных от ГК «АСВ»	-	(474 268)	-
Погашение синдицированных кредитов	-	-	(382 883)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	(474 268)	(382 883)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(445 624)	-	(42 449)
Прочие изменения	3 693	372 271	343
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	8 398 576	1 742 830	577 234

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 1 января 2016 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2016 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2017 года	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2016 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

В 2016 году добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 605 000 тысяч рублей.

В связи с выбытием в 2016 году структурированного предприятия Sebright Finance Limited был осуществлен трансфер добавочного капитала из статьи «Добавочный капитал» в статью «Нераспределенная прибыль» в сумме 524 203 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года добавочный капитал составляет 3 504 300 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 504 300 тысяч рублей).

26 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2017 года составляют 11 713 837 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 10 574 576 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

	2017	2016 (пересмотрен- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	10 840 764	11 659 831
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	9 388 684	11 644 470
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 780 281	3 843 050
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 552 950	3 005 880
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	635 423	-
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	319 833	760 701
Средства в других банках	308 217	740 345
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	177 662	275 034
Корреспондентские счета в других банках	556	334 172
Авансы девелоперским компаниям	-	55 112
Итого	31 004 370	32 318 595
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	13 178 354	14 557 567
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	8 247 088	4 330 963
Срочные депозиты юридических лиц	2 035 002	2 808 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 197 663	1 504 727
Субординированные кредиты	799 591	1 028 057
Текущие/расчетные счета	409 906	362 267
Синдицированные кредиты	231 678	255 835
Срочные депозиты других банков	73 240	520 936
Корреспондентские счета других банков	7 764	5 507
Прочие привлеченные средства других банков	-	627 818
Итого	26 180 286	26 001 680
Чистые процентные доходы	4 824 084	6 316 915

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

28 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 309 647	1 645 838
Операции с пластиковыми картами и чеками	1 188 089	990 647
Страхование в рамках агентских договоров	548 657	368 764
Гарантии выданные	236 233	255 385
Кассовые операции	222 918	173 774
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	79 860	58 244
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	54 572	176 956
Справочная информация	50 855	38 705
Валютные операции	47 819	24 666
Инкассация	32 052	32 362
Прочие	37 489	29 975
Итого	4 808 191	3 795 316
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	763 006	611 315
Расчетные операции	106 461	104 825
Инкассация	104 497	80 675
Операции с ценными бумагами	45 940	33 400
Валютные операции	33 661	29 524
Документарные операции	15 156	16 154
Операции с драгоценными металлами	1 769	2 639
Прочие	7 407	277
Итого	1 077 897	878 809
Чистый комиссионный доход	3 730 294	2 916 507

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги (см. Примечание 3).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

29 Административные и прочие расходы

	Прим.	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоги, взносы в социальные и иные фонды		3 804 960	1 722 125
Содержание персонала		3 657 367	3 473 786
Амортизация основных средств	15	587 712	514 884
Операционная аренда основных средств		571 831	591 747
Рекламные и маркетинговые услуги		510 913	327 022
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		244 430	222 642
Информационно-консультационные услуги		186 036	149 987
Приобретение инвентаря и материалов		179 671	167 138
Информационные и телекоммуникационные услуги		175 482	154 989
Сопровождение программного обеспечения		100 293	249 519
Амортизация нематериальных активов	17	96 949	76 556
Профессиональные услуги		79 822	103 416
Услуги охраны		67 452	119 349
Прочие		203 016	194 528
Итого		10 465 934	8 067 688

Сумма расходов на установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды составила 961 718 тысяч рублей (2016 г.: 900 733 тысячи рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущий налог на прибыль	1 311 882	740 552
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	87 391	19 807
Отложенный налог на прибыль	(1 261 866)	(234 638)
Расход по налогу на прибыль за год	137 407	525 721

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль до налогообложения	973 903	1 155 876
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	194 781	231 175
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	51 030	127 805
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по более низким ставкам	(360 111)	(108 082)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	87 391	19 807
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	138 830	132 549
Изменение суммы налогового убытка, переносимого на будущие периоды	2 776	-
Убыток от выбытия структурированного предприятия, не уменьшающий налогооблагаемую базу	-	128 528
Прочие разницы	22 710	(6 061)
Расход по налогу на прибыль за год	137 407	525 721

По состоянию на 31 декабря 2017 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 163 362 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 21 534 тысячи рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода, из них увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 163 362 тысячи рублей было отражено в составе фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (31 декабря 2016 г.: увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 49 296 тысяч рублей отражено в составе фонда переоценки основных средств и увеличение отложенного налогового актива в сумме 27 762 тысячи рублей отражено в фонде накопленной валютной переоценки). При выбытии в 2016 году структурированного предприятия Sebright Finance Limited, функциональная валюта которого отличается от валюты представления отчетности, отложенный налоговый актив в отношении суммы курсовых разниц, признанный в составе фонда накопленной валютной переоценки в размере 51 467 тысяч рублей, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка за отчетный период (см. Примечание 38).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2017	2016 (пересмотренные данные)	2017	2016 (пересмотренные данные)	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 843	14 898	-	(425 350)	37 843	(410 452)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	690 333	210 119	-	-	690 333	210 119
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	313 500	-	(2 030)	-	311 470
Средства в других банках	574 399	600 449	(29 127)	(63 145)	545 272	537 304
Кредиты и авансы клиентам	689 236	505 374	(390 419)	(212 014)	298 817	293 360
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	19 115	9 503	-	-	19 115	9 503
Основные средства	-	7 968	(65 837)	(149 812)	(65 837)	(141 844)
Инвестиционная недвижимость	8 862	-	-	(150 669)	8 862	(150 669)
Средства других банков	27 004	-	-	-	27 004	-
Средства клиентов	60 737	-	-	-	60 737	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(2 455)	(6 015)	(2 455)	(6 015)
Прочие заемные средства	-	5 306	(544 570)	(615 915)	(544 570)	(610 609)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	80 777	81 051	-	-	80 777	81 051
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	51 467	-	-	-	51 467
Прочие активы и обязательства	152 161	155 494	(667 450)	(935 252)	(515 289)	(779 758)
Итого	2 340 467	1 955 129	(1 699 858)	(2 560 202)	640 609	(605 073)
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					1 088 412	721 716
Отложенное налоговое обязательство					(447 803)	(1 326 789)

Срок использования налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, неограничен.

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2017 и 2016 год:

	31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(410 452)	448 295	-	37 843
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210 119	496 398	(16 184)	690 333
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 470	(311 470)	-	-
Средства в других банках	537 304	7 968	-	545 272
Кредиты и авансы клиентам	293 360	5 457	-	298 817
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	9 503	9 612	-	19 115
Основные средства	(141 844)	76 007	-	(65 837)
Инвестиционная недвижимость	(150 669)	159 531	-	8 862
Средства других банков	-	27 004	-	27 004
Средства клиентов	-	60 737	-	60 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 015)	3 560	-	(2 455)
Прочие заемные средства	(610 609)	66 039	-	(544 570)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	81 051	(274)	-	80 777
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	51 467	(51 467)	-	-
Прочие активы и обязательства	(779 758)	264 469	-	(515 289)
Итого	(605 073)	1 261 866	(16 184)	640 609

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период (пересмот- ренные данные)	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года (пересмот- ренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(398 592)	(11 860)	-	(410 452)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	210 119	-	210 119
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(3 559 906)	3 871 376	-	311 470
Средства в других банках	926	536 378	-	537 304
Кредиты и авансы клиентам	(1 882 091)	2 175 451	-	293 360
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	-	9 503	-	9 503
Основные средства	(92 962)	414	(49 296)	(141 844)
Инвестиционная недвижимость	107 899	(258 568)	-	(150 669)
Средства других банков	2 101 062	(2 101 062)	-	-
Средства клиентов	1 312 705	(1 312 705)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(467)	(5 548)	-	(6 015)
Прочие заемные средства	964	(611 573)	-	(610 609)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 028 179	(1 947 128)	-	81 051
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	23 704	51 468	(23 705)	51 467
Прочие активы и обязательства	(408 131)	(371 627)	-	(779 758)
Итого	(766 710)	234 638	(73 001)	(605 073)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

31 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 308 182	11 796 641	12 557 733	-	31 662 556
Процентные расходы	(12 486 238)	(2 476 075)	(8 949 052)	(963 166)	(24 874 531)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	13 331 187	(8 005 249)	(794 597)	370 573	4 901 914
Комиссионные доходы/(расходы)	1 821 780	2 015 115	(44 620)	(17 874)	3 774 401
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	2 468 541	-	2 468 541
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	86 435	68 785	1 370 628	-	1 525 848
Прочие операционные доходы	27 108	3 551	-	-	30 659
Административные и прочие расходы	(5 357 831)	(1 124 064)	(64 147)	(11 275)	(6 557 317)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 730 623	2 278 704	6 544 486	(621 742)	12 932 071
Активы сегментов	42 328 591	112 948 329	96 759 907	3 021 847	255 058 674
Обязательства сегментов	162 288 370	37 632 916	84 457 124	13 520 822	297 899 232

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 483 511	10 896 516	7 336 839	1 156 996	26 873 862
Процентные расходы	(13 926 620)	(3 796 881)	(5 538 843)	-	(23 262 344)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	12 234 232	(4 447 783)	(1 758 096)	-	6 028 353
Комиссионные доходы/(расходы)	2 133 006	1 418 734	(53 497)	(18 094)	3 480 149
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	2 660 938	-	2 660 938
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	172 220	650 063	6 742 667	-	7 564 950
Прочие операционные доходы/(расходы)	78 378	36 130	(299)	-	114 209
Административные и прочие расходы	(2 958 114)	(960 145)	(60 009)	(14 669)	(3 992 937)
Прибыль до налогообложения	5 216 613	3 796 634	9 329 700	1 124 233	19 467 180
Активы сегментов	48 178 919	117 645 130	114 535 762	12 106 596	292 466 407
Обязательства сегментов	154 334 222	44 871 243	113 706 073	15 182 690	328 094 228

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2017 и 2016 годы, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль сегментов до налогообложения	12 932 071	19 467 180
Создание резерва под обесценение активов по управленческому учету	(4 112 978)	(7 095 771)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(4 901 914)	(6 028 353)
Нераспределенные административные и прочие расходы	(3 820 155)	(3 660 621)
Прочая выручка	463 334	232 004
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- прибыли/(убыток) дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	874 288	(403 067)
- резерв под обесценение активов	(723 796)	(4 319 129)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	650 276	2 090 343
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(552 026)	(1 348 502)
- капитализация нематериальных активов	224 739	3 560
- изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса	180 376	266 901
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(177 713)	(213 932)
- административные и прочие расходы по методу начисления	(173 582)	(129 427)
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	144 220	43 505
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(98 478)	181 001
- отражение операций переуступки кредитов	89 897	1 595 029
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	53 618	397 180
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(45 944)	40 034
- прочие корректировки	(32 330)	37 941
Консолидированная прибыль до налогообложения	973 903	1 155 876

31 Сегментный анализ (продолжение)

	2017	2016 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы сегментов	255 058 674	292 466 407
Нераспределенные активы	67 508 125	66 574 953
Резерв под обесценение активов по управленческому учету	(8 288 698)	(14 847 183)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	(16 445 351)	40 197 018
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий по расчетам с третьими сторонами	35 265 964	55 849 443
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями	(34 765 229)	(47 560 807)
- справедливая стоимость активов, приобретенных при объединении бизнеса	(5 246 932)	-
- резерв под обесценение активов	3 740 305	5 488 973
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	2 963 453	2 849 986
- списание активов за счет резерва под обесценение	(2 506 413)	(2 613 204)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(1 512 402)	(898 815)
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	765 072	467 528
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	579 708	75 277
- капитализация нематериальных активов	320 963	83 677
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	318 164	(66 063)
- административные и прочие расходы по методу начисления	(219 446)	(611 331)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(207 445)	1 191 476
- гудвил	162 147	162 147
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	(57 755)	(242 307)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	63 815
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	17 352	23 681
- прочие корректировки	86 330	304 971
Консолидированные активы	297 536 586	398 959 642
Обязательства сегментов	297 899 232	328 094 228
Нераспределенные обязательства	406 582	1 728 947
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	(15 913 875)	40 131 417
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями	(5 491 957)	(5 006 488)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	2 963 453	2 849 986
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(2 685 892)	(3 053 049)
- обязательства дочерних и структурированных предприятий перед третьими сторонами	1 577 202	16 781 721
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	765 072	467 528
- административные и прочие расходы по методу начисления	287 409	516 112
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	268 444	331 129
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	10 722	(5 664)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	8 317	56 946
- прочие корректировки	330 157	(143 658)
Консолидированные обязательства	280 424 866	382 749 155

31 Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за декабрь 2017 и 2016 года.

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
2017			
Активы сегментов	194 634 891	60 423 783	255 058 674
Обязательства кредитного характера	20 209 075	-	20 209 075
Доходы от внешних контрагентов	31 181 725	4 285 891	35 467 616
2016			
Активы сегментов	184 041 856	108 424 551	292 466 407
Обязательства кредитного характера	14 276 745	12 579	14 289 324
Доходы от внешних контрагентов	25 100 471	5 367 749	30 468 220

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк зарегистрирован в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
 - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:

- с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Таким образом, по состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управление финансового мониторинга;
- правовая дирекция;
- департамент рисков;
- департамент корпоративного развития и управления персоналом;
- операционная дирекция;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба внутреннего аудита
- служба внутреннего контроля (комплаенс – служба);
- служба контроллинга;

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- казначейство;
- служба безопасности;
- управление безопасности информационных систем;
- комитеты и комиссии;
- директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;
- иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Законодательство Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1;
- Положение Банка России «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 25 октября 2013 года № 408-П;
- Указание Банка России «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» от 1 апреля 2014 года № 3223-У,

устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и иным ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, а также ключевые руководящие сотрудники Банка соответствуют указанным требованиям. Уведомления о соответствии данных сотрудников направляются Банком в Банк России регулярно по мере изменения состава руководителей Банка либо изменений их данных, подлежащих согласованию с Банком России, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, при этом система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

К полномочиям Совета Директоров Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Группа имеет многоуровневую систему принятия решений. Так выдача кредитов осуществляется на основании решений Кредитного комитета; лиц, имеющих право единоличного принятия решения в рамках установленных лимитов; или в порядке, устанавливаемом Кредитным комитетом, без оформления решений уполномоченного лица/органа на основании положительных заключений Департамента рисков.

Право на установление лимитов единоличного принятия решений о выдаче кредита, предоставляется Кредитному комитету Банка. Предоставление кредитов на сумму более 5% собственных средств (капитала) банка производится только на основании решения Кредитного комитета.

Предоставление кредитов, подпадающих в соответствии со статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ под определение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется только с одобрения Совета директоров или Общего собрания акционеров по представлению Кредитного комитета.

Кредитование корпоративных клиентов основывается на установлении внутренних лимитов на клиентов и базируется на внутренних нормативных документах, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков. Лимитирование операций основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения клиентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием клиента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и т.д.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем клиента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, позиция в отрасли и регионе и т.д.), кредитной историей клиента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов клиентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов.

Группа характеризуется умеренно консервативной политикой по управлению рисками. Так, помимо системы лимитов и рейтингов, активно используются инструменты, снижающие кредитный риск, такие как залог, поручительства компаний и физических лиц. Группа принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рисков.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу сроком свыше 6 календарных дней в соответствии с кредитным договором или договором о предоставлении банковской гарантии;

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком свыше 6 календарных дней по кредитному договору или договору о предоставлении банковской гарантии;
- наличие просрочки по лизинговому платежу сроком свыше 6 календарных дней в соответствии с договором финансовой аренды;
- отсутствие, утрата или реализация предмета залога без согласия Группы;
- отрицательное решение Группы по вопросу реструктуризации задолженности по кредитному договору при наличии просроченной задолженности;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований Группы о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях, указанных в кредитном договоре;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору или договору финансовой аренды не будет возвращена в установленные в соглашении сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с заемщиком, прекращение деятельности заемщика и/или связанных с ним лиц, отсутствием заемщика/поручителя по месту фактического ведения бизнеса/месту регистрации);
- получение информации из судебных органов о введении в отношении заемщика процедуры внешнего наблюдения (банкротства).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывод имущества проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM (далее - ПО SAP CRM «Кредиты») - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО APM «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – методика), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения; либо

ПО «SAS Real-Time Decision Manager» - система, представляющая собой автоматизированный процесс принятия решений и рекомендаций по работе с клиентами, основывающаяся на специально разработанных аналитических моделях, учитывающих бизнес-правила стратегий (далее – стратегия) оценки и расчета лимита.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой/стратегией оценки клиента.

В методиках/стратегиях оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой с помощью пакета инструментов SAS Enterprise Miner, позволяющих систематизировать процесс анализа данных, создавать высокоточные предсказательные и описательные модели на основе анализа накопленных статистических данных. В методике/стратегии включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

С целью противодействия мошенничеству и повышения качества верификации данных в Группе используется автоматизированная система AFS/SCAN-RISK. На этапе автоматической проверки клиента используются и постоянно актуализируются наборы антифрод-правил AFS, FPS, FPS – био.

Специалист отдела предкредитной проверки в течение установленного условиями кредитования срока проверки анкет проводит проверку достоверности информации, предоставленной Заемщиком/Поручителем/Залогодателем. В рамках предкредитной экспертизы проводится проверка клиента с использованием разрешенных источников информации (открытых и доступных Группе на основании заключенных соглашений): Контур Фокус, ФССП, БКИ, ФМС.

Специалист отдела предкредитной проверки принимает решение по каждой заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает каждой заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать». Анкеты клиентов с наличием подозрения на мошенничество попадают в дополнительную проверку сотрудников отдела анализа анкет.

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения отдела предкредитной проверки и отдела анализа анкет.

3. ПО АРМ «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении отдела предкредитной проверки по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае, если по итогам проверки отдела предкредитной проверки для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом отдела предкредитной проверки принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае, если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой, экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Дирекция качества активов (ДКА) начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Специалисты ДКА используют в своей работе программно-аппаратное обеспечение SAP CRM и SAP BCM.

В целях оптимизации бизнес-процесса взыскания просроченной задолженности были автоматизированы процессы ежедневного формирования исходящих кампаний для осуществления обзвона клиентов (soft-collection), процессы генерации задач для специалистов hard-collection, реализованы сценарии и экранные формы, содержащие необходимую для работы специалиста информацию.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ежедневно в автоматическом режиме происходит расчет скорбалла и сегментация договоров.

Клиентам на 1-й и 3-й день просрочки по договору отправляется СМС с уведомлением о просрочке.

На 5-й день просрочки все договоры поступают в работу отдела взыскания ранней просрочки (soft-collection). Специалисты отдела совершают исходящие звонки клиентам. Договоры находятся на данной стадии 25 дней (либо до момента погашения задолженности).

На 30-й день просрочки, в зависимости от выбранной стратегии взыскания, договоры передаются в управление досудебного взыскания задолженности (УДВЗ), либо передаются в коллекторские агентства. Специалисты УДВЗ (hard-collection) применяют в своей работе различные инструменты взыскания – обзвон клиентов, автодозвон, рассылка письменных уведомлений, отправка смс, выезд.

Собственная служба взыскания обрабатывает договоры, как правило, до 150 дней просрочки. На 150-й день просрочки договоры передаются в коллекторские агентства.

В случае непогашения клиентом просроченной задолженности договор передается на взыскание в судебном порядке. Сроки и целесообразность передачи на стадию судебного взыскания определяется стратегией на основе скоринговой модели. Возможна передача на судебную стадию по заявлению клиента. С целью организации эффективной работы на стадии исполнительного производства Группа содержит в штате широкую сеть региональных сотрудников.

В случае признания просроченной задолженности нереальной к взысканию производится списание задолженности.

В целях исполнения требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ на постоянной основе ведется мониторинг клиентов, в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, осуществляется представление интересов банка в делах о банкротстве граждан-клиентов в арбитражных судах, а также в соответствии с законом осуществляется применение последствий введения процедур банкротства в отношении клиентов банка (мораторий на погашение задолженности, блокировок карт и т.д.).

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока окончания сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 674 088)	-	(35 674 088)	35 674 088	-
Итого финансовых обязательств	(35 674 088)	-	(35 674 088)	35 674 088	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(129 200 125)	-	(129 200 125)	129 200 125	-
Итого финансовых обязательств	(129 200 125)	-	(129 200 125)	129 200 125	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44 443 346	3 560 052	411 750	-	45 480	48 460 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 404 744	-	-	-	-	2 404 744
Торговые ценные бумаги	13 482	-	-	-	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 555 126	13 485 892	-	-	-	30 041 018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 692 427	-	-	-	-	21 692 427
Средства в других банках	457 371	1 630 293	-	-	-	2 087 664
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	58 160 329	29 643 448	2 737 971	-	-	90 541 748
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	43 509 737	35 054	922	-	-	43 545 713
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	10 070 158	47 257	-	-	-	10 117 415
Прочие финансовые активы	1 976 458	757 167	899	-	9	2 734 533
Итого денежных активов	199 283 178	49 159 163	3 151 542	-	45 489	251 639 372
Обязательства						
Средства других банков	25 794 002	9 997 054	51 179	-	-	35 842 235
Средства клиентов - юридических лиц	39 094 651	2 331 883	473 085	61 556	29 100	41 990 275
Средства клиентов - физических лиц	167 486 680	7 495 424	3 642 209	214 258	13 330	178 851 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 787 817	1 358 717	10 813	-	-	8 157 347
Прочие заемные средства	1 742 830	8 975 810	-	-	-	10 718 640
Прочие финансовые обязательства	661 501	2 728	120	-	-	664 349
Итого денежных обязательств	241 567 481	30 161 616	4 177 406	275 814	42 430	276 224 747
Чистая позиция	(42 284 303)	18 997 547	(1 025 864)	(275 814)	3 059	(24 585 375)
Производные финансовые инструменты	52 324 312	(27 691 524)	(29 957)	-	17 949	24 620 780
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	10 040 009	(8 693 977)	(1 055 821)	(275 814)	21 008	35 405

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 280 081	4 080 789	379 724	-	49 899	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 426 867	-	-	-	-	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 532 287	41 638 777	-	-	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 898 316	-	-	-	-	89 898 316
Средства в других банках	2 478 694	871 848	-	-	-	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	81 307 447	46 525 105	108 354	-	-	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 591 590	25 779	602	-	-	41 617 971
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	120 312	3 479 431	-	-	-	3 599 743
Прочие финансовые активы	2 470 713	36 725	287	-	8	2 507 733
Итого денежных активов	256 106 307	96 658 454	488 967	-	49 907	353 303 635
Обязательства						
Средства других банков	95 476 064	39 110 554	267 436	-	-	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	42 342 222	5 126 594	318 125	38 681	13 151	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	154 730 739	9 398 442	3 627 741	196 245	37 420	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 075 888	4 227 652	8 251	-	-	14 311 791
Прочие заемные средства	1 844 827	9 842 730	-	-	-	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	1 252 085	2 549	19	-	-	1 254 653
Итого денежных обязательств	305 721 825	67 708 521	4 221 572	234 926	50 571	377 937 415
Чистая позиция	(49 615 518)	28 949 933	(3 732 605)	(234 926)	(664)	(24 633 780)
Производные финансовые инструменты	39 301 756	(20 749 328)	3 424 517	194 269	16 804	22 188 018
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(10 313 762)	8 200 605	(308 088)	(40 657)	16 140	(2 445 762)

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

	2017		2016	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 391 036)	(1 391 036)	1 312 097	1 312 097
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 391 036	1 391 036	(1 312 097)	(1 312 097)
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(168 931)	(168 931)	(49 294)	(49 294)
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	168 931	168 931	49 294	49 294
20% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(44 130)	(44 130)	(6 505)	(6 505)
20% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	44 130	44 130	6 505	6 505

Ввиду нестабильной экономической ситуации сохраняется неопределенность в отношении будущих колебаний валютного курса и оценки их влияния на прибыль или убыток Группы.

Прочий ценовой риск. Инвестиционный комитет в рамках лимита на совокупный размер рыночного риска устанавливает лимит рыночного риска на операции с активами, которым присущ прочий ценовой риск (фондовый риск).

Управление фондовым риском реализуется через следующие задачи: формирование портфеля инструментов с соблюдением лимитов риска, оптимизация портфеля инструментов, контроль выполнения лимитов риска.

Казначейство проводит операции, направленные на формирование портфеля инструментов и максимизацию показателей эффективности, контролируя при этом размер выделенного лимита риска.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2017 года	Уровень риска в течение 2016 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	1 257	-
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	257	-
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	2 643	-

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 300 базисных пунктов.

Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2017 года		Уровень риска в течение 2016 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(834 446)	(834 446)	(3 361 052)	(3 361 052)

Чувствительность портфеля еврооблигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2017 года		Уровень риска в течение 2016 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(154 498)	(154 498)	(2 261 418)	(2 261 418)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в таблице ниже:

	2017		2016	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 036 077)	(1 036 077)	(711 218)	(711 218)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 036 077	1 036 077	711 218	711 218

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением прочих заемных средств, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

% в год	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8,04	0,03	-	-	9,23	0,07	-	0,18
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,15	6,16	-	-	10,89	5,59	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,19	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	9,82	-	-	-
Средства в других банках	7,65	0,56	-	-	-	0,19	-	-
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	11,49	3,54	4,52	-	12,32	7,91	7,42	-
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	19,32	12,99	21,96	-	20,59	13,30	23,66	-
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	3,16	-	-	-	5,48	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	18,83	-	-	-	18,77	-	-	-
- авансы девелоперским компаниям	3,16	-	-	-	5,48	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	3,46	-	-	6,64	2,56	1,45	-
- договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	-	-	5,57	-	-	-
Средства клиентов - юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	1,42	0,35	0,35	-	2,38	0,39	0,39	-
Средства клиентов - физических лиц	6,33	9,07	0,62	3,66	8,77	8,69	1,31	5,00
Выпущенные долговые ценные бумаги:	-	-	-	-	-	-	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8,54	2,16	2,66	-	3,62	1,57	5,47	-
- еврооблигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства:	-	-	-	-	-	-	-	-
- субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
- синдицированные кредиты	-	9,15	-	-	-	10,04	-	-

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	48 159 806	300 822	48 460 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 404 744	-	2 404 744
Торговые ценные бумаги	13 482	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 041 018	-	30 041 018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 692 427	-	21 692 427
Производные финансовые инструменты	2 538 440	25 052 185	27 590 625
Средства в других банках	2 087 664	-	2 087 664
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	57 905 216	32 636 532	90 541 748
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	43 545 713	-	43 545 713
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	8 374 802	1 742 613	10 117 415
Прочие финансовые активы	2 042 902	691 631	2 734 533
Итого финансовых активов	218 806 214	60 423 783	279 229 997
Итого нефинансовых активов	18 280 393	26 196	18 306 589
Итого	237 086 607	60 449 979	297 536 586
Обязательства			
Средства других банков	35 791 598	50 637	35 842 235
Средства клиентов - юридических лиц	41 514 601	475 674	41 990 275
Средства клиентов - физических лиц	178 530 320	321 581	178 851 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 909 170	1 248 177	8 157 347
Прочие заемные средства	1 742 830	8 975 810	10 718 640
Прочие финансовые обязательства	671 353	2 962 841	3 634 194
Итого финансовых обязательств	265 159 872	14 034 720	279 194 592
Итого нефинансовых обязательств	1 230 274	-	1 230 274
Итого	266 390 146	14 034 720	280 424 866
Чистая позиция	(29 303 539)	46 415 259	17 111 720
Обязательства кредитного характера	20 209 075	-	20 209 075

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(пересмотренные данные)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 195 711	1 594 782	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 426 867	-	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 171 064	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 898 316	-	89 898 316
Производные финансовые инструменты	3 668 585	21 426 054	25 094 639
Средства в других банках	2 478 694	871 848	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	46 898 827	81 042 079	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 611 078	6 893	41 617 971
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	120 312	3 479 431	3 599 743
Прочие финансовые активы	2 504 269	3 464	2 507 733
Итого финансовых активов	269 973 723	108 424 551	378 398 274
Итого нефинансовых активов	15 848 249	4 713 119	20 561 368
Итого	285 821 972	113 137 670	398 959 642
Обязательства			
Средства других банков	134 682 344	171 710	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	47 568 498	270 275	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	167 683 208	307 379	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 206 217	4 105 574	14 311 791
Прочие заемные средства	1 844 827	9 842 730	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	1 311 600	2 849 674	4 161 274
Итого финансовых обязательств	363 296 694	17 547 342	380 844 036
Итого нефинансовых обязательств	1 905 119	-	1 905 119
Итого	365 201 813	17 547 342	382 749 155
Чистая позиция	(79 379 841)	95 590 328	16 210 487
Обязательства кредитного характера	14 276 745	12 579	14 289 324

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ценные бумаги классифицированы в соответствии со страной их фактического эмитента.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Управление риском ликвидности Группы состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

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

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банка в силу следующих причин:

- зависимость Банка от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка, по сути, не сказывается на балансе и результатах деятельности Банка, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому не обремененные залогом по сделкам «РЕПО» прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по договорным срокам окончания данных сделок, так как не могут быть мобилизованы ранее указанных сроков. Справедливая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца», со сроком погашения более 12 месяцев равна 14 568 545 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 33 198 548 тысяч рублей). Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца» со сроком погашения более 12 месяцев равна 9 874 547 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: отсутствуют).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
До востребования и менее 1 месяца	6 803 215	10 455 080
От 1 до 3 месяцев	19 295 824	13 984 334
От 3 до 12 месяцев	69 019 491	56 193 439
От 1 до 3 лет	29 351 550	30 474 232
Свыше 3 лет	38 042 788	44 540 927
Итого	162 512 868	155 648 012

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа использовала инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержат обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 88 414 541 тысяча рублей были проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняла за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращалось (см. Примечание 10). По мнению руководства Группы, договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016
До востребования и менее 1 месяца	80 195 662
От 1 до 3 месяцев	53 922 691
От 3 до 12 месяцев	138 118
От 1 до 3 лет	389 397
Свыше 3 лет	208 186
Итого	134 854 054

В таблице ниже представлен анализ средств клиентов - юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2016 года, исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016
До востребования и менее 1 месяца	24 082 231
От 1 до 3 месяцев	11 196 817
От 3 до 12 месяцев	3 158 052
От 1 до 3 лет	9 220 090
Свыше 3 лет	181 583
Итого	47 838 773

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 460 628	-	-	-	-	48 460 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 429 997	517 392	122 840	320 323	14 192	2 404 744
Торговые ценные бумаги	13 482	-	-	-	-	13 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 041 018	-	-	-	-	30 041 018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 692 427	-	-	-	-	21 692 427
Производные финансовые инструменты	3 962	2 252 348	3 543 770	1 997 660	19 792 885	27 590 625
Средства в других банках	2 087 664	-	-	-	-	2 087 664
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	14 398 191	14 798 535	26 416 712	13 618 637	21 309 673	90 541 748
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 790 365	1 411 210	7 029 809	13 987 632	19 326 697	43 545 713
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	3 953 875	2 151 683	4 002 279	5 812	3 766	10 117 415
Прочие финансовые активы	1 369 291	54 604	880 257	281 427	148 954	2 734 533
Итого финансовых активов	125 240 900	21 185 772	41 995 667	30 211 491	60 596 167	279 229 997
Обязательства						
Средства других банков	35 791 598	-	50 637	-	-	35 842 235
Средства клиентов - юридических лиц	24 969 807	9 034 401	2 144 965	5 593 298	247 804	41 990 275
Средства клиентов - физических лиц	17 673 628	3 830 279	13 743 891	5 814 564	137 789 539	178 851 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	941 142	1 196 956	5 858 834	153 462	6 953	8 157 347
Прочие заемные средства	-	53 633	1 087 498	1 385 008	8 192 501	10 718 640
Прочие финансовые обязательства	671 352	142 643	1 862 879	957 320	-	3 634 194
Итого финансовых обязательств	80 047 527	14 257 912	24 748 704	13 903 652	146 236 797	279 194 592
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	45 193 373	6 927 860	17 246 963	16 307 839	(85 640 630)	35 405
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	45 193 373	52 121 233	69 368 196	85 676 035	35 405	

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 790 493	-	-	-	-	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России	961 106	567 346	160 208	467 736	270 471	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44 821 264	10 349 800	-	-	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 637	-	29 842 521	11 373 456	48 620 702	89 898 316
Производные финансовые инструменты	129 784	1 191	2 091 441	3 942 723	18 929 500	25 094 639
Средства в других банках	2 221 079	-	871 848	-	257 615	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	16 349 442	26 251 191	46 853 065	20 415 137	18 072 071	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 315 549	1 710 376	6 803 961	13 953 159	17 834 926	41 617 971
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	1 303 299	5 929	2 205 918	56 354	28 243	3 599 743
Прочие финансовые активы	1 188 371	92 564	349 230	545 012	332 556	2 507 733
Итого финансовых активов	95 142 024	38 978 397	89 178 192	50 753 577	104 346 084	378 398 274
Обязательства						
Средства других банков	42 720 405	12 914 663	27 274 870	10 767 224	41 176 892	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	18 945 431	11 183 617	3 158 052	9 220 090	5 331 583	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	14 354 484	2 788 853	11 225 775	6 024 839	133 596 636	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 772 869	1 431 824	5 243 216	4 264 371	1 599 511	14 311 791
Прочие заемные средства	-	249 185	1 160 392	5 770 547	4 507 433	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	1 311 601	55 806	733 176	1 809 564	251 127	4 161 274
Итого финансовых обязательств	79 104 790	28 623 948	48 795 481	37 856 635	186 463 182	380 844 036
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	16 037 234	10 354 449	40 382 711	12 896 942	(82 117 098)	(2 445 762)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	16 037 234	26 391 683	66 774 394	79 671 336	(2 445 762)	

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблицах далее представлены ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже показан анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	35 898 485	-	51 718	-	-	35 950 203
Средства клиентов - юридических лиц	24 990 437	9 169 233	2 207 862	6 878 385	323 553	43 569 470
Средства клиентов - физических лиц	17 700 835	4 043 953	14 376 818	9 998 995	142 492 411	188 613 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	942 722	1 212 015	6 539 987	169 662	9 608	8 873 994
Прочие заемные средства	-	60 141	1 146 032	1 791 166	16 124 574	19 121 913
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 965 167	-	-	-	-	2 965 167
Обязательства по операционной аренде	43 566	86 233	367 451	164 166	150 176	811 592
Гарантии выданные	1 983 584	1 218 477	5 013 180	2 406 619	1 069 335	11 691 195
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	8 517 880	-	-	-	-	8 517 880
Прочие финансовые обязательства	671 353	142 643	1 862 879	957 319	-	3 634 194
Итого финансовых и условных обязательств	93 714 029	15 932 695	31 565 927	22 366 312	160 169 657	323 748 620

В таблице ниже показан анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	42 875 029	54 790 429	27 279 326	10 823 205	41 298 924	177 066 913
Средства клиентов - юридических лиц	18 991 172	11 377 122	3 269 635	11 888 805	5 379 538	50 906 272
Средства клиентов - физических лиц	14 396 870	3 020 984	14 298 461	12 809 911	147 261 364	191 787 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 801	1 456 846	5 574 539	5 354 266	2 377 547	16 546 999
Прочие заемные средства	-	57 095	1 222 222	6 964 313	9 090 669	17 334 299
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 906 621	-	-	-	-	2 906 621
Обязательства по операционной аренде	45 066	88 511	365 900	166 396	117 571	783 444
Гарантии выданные	889 863	1 886 832	1 945 524	1 952 232	229 738	6 904 189
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 385 135	-	-	-	-	7 385 135
Прочие финансовые обязательства	1 311 599	55 806	733 176	1 809 564	251 129	4 161 274
Итого финансовых и условных обязательств	90 585 156	72 733 625	54 688 783	51 768 692	206 006 480	475 782 736

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Несмотря на то, что гарантии могут быть востребованы в любой момент, требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы и Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы и Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы и Банка.

Группа и Банк определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа и Банк рассчитывают величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в процентах)</i>	2017	2016
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	8,00	8,00

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

33 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Базовый капитал	14 700 940	14 662 978
Основной капитал	14 700 940	14 662 978
Дополнительный капитал	8 670 822	11 562 168
Собственные средства (капитал)	23 371 762	26 225 146
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	284 957 525	331 933 464
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	284 955 290	331 929 346
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	284 746 445	331 718 129
Норматив H20.1, %	5,16	4,75
Норматив H20.2, %	5,16	4,75
Норматив H20.0, %	8,21	8,50

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления (см. Примечания 37 и 38), и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Группы H20.2 не соблюдается. В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

Группа и Банк поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством: на ежедневной основе – обязательные нормативы Банка, на ежеквартальной основе – обязательные нормативы Группы. Группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы и Банка, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы H20.1, H20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в процентах)</i>	2017	2016
Норматив достаточности базового капитала H1.1	4,50	4,50
Норматив достаточности основного капитала H1.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8,00	8,00

33 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Базовый капитал	16 492 191	16 233 176
Основной капитал	16 492 191	16 233 176
Дополнительный капитал	8 679 915	10 513 658
Собственные средства (капитал)	25 172 106	26 746 834
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.1	240 900 344	247 268 248
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.2	240 900 344	247 268 248
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.0	240 985 768	247 353 681
Норматив Н1.1, %	6,85	6,57
Норматив Н1.2, %	6,85	6,57
Норматив Н1.0, %	10,45	10,81

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

34 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

34 Условные обязательства (продолжение)

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	497 250	499 477
От 1 до 5 лет	223 538	220 845
Более 5 лет	90 804	63 122
Итого	811 592	783 444

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

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

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Гарантии выданные	11 691 195	6 904 189
Обязательства по предоставлению кредитов	7 456 010	6 151 480
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 061 870	1 233 655
Итого	20 209 075	14 289 324

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские рубли	19 164 691	14 205 293
Доллары США	1 020 582	60 693
Евро	23 802	23 338
Итого	20 209 075	14 289 324

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

Заложенные финансовые активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	2 374 826	1 742 830	31 992	1 844 827
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	4 505 888		4 901 300	
Итого	6 880 714	1 742 830	4 933 292	1 844 827

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 6 880 714 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 933 292 тысячи рублей) переданы в залог по договору займа, предоставленного ГК «АСВ». Информация в отношении указанного займа представлена в Примечании 24.

35 Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2017		2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	7 787 884	19 467 658	-	29 133 609
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(54 845 656)	(116 928)	(49 687 373)	(12 859)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	1 694 123	689	3 900 773	1 610 688
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(1 724 769)	-	(2 086 944)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	80 930 680	11 892 092	75 481 889	12 845
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(6 289 775)	(34 208 678)	(2 542 074)	(33 650 904)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	17 949	-	16 804	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	27 570 436	(2 965 167)	25 083 075	(2 906 621)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	-	(191 339)	-
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	-	-	194 269	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	-	-	2 930	-
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	20 067	(4 549)	8 634	-

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2017		2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Форвардные контракты с ценными бумагами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	19 102	21 876	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	(18 980)	(22 005)	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с ценными бумагами	122	(129)	-	-

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой, исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	30 041 018	-	30 041 018
- долевыми инструментами	13 482	-	13 482
- производные финансовые активы	-	27 590 625	27 590 625
- производные финансовые обязательства	-	(2 969 845)	(2 969 845)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	21 692 427	-	21 692 427
Итого	51 746 927	24 620 780	76 367 707

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 171 064	-	55 171 064
- производные финансовые активы	-	25 094 639	25 094 639
- производные финансовые обязательства	-	(2 906 621)	(2 906 621)
Итого	55 171 064	22 188 018	77 359 082

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 35.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования были определены на основании ставок Группы, действующих на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,41% и 16,33%, соответственно (31 декабря 2016 г.: 11,28% и 17,54%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 20,06% (31 декабря 2016 г.: 19,44%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, рассчитанная на основе котировок на активном рынке, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 89 989 740 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов юридических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,97% (31 декабря 2016 г.: 9,86%).

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов физических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,08% (31 декабря 2016 г.: 9,86%).

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

37 Предприятия Группы

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99

Структурированные предприятия

ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99

Структурированные предприятия

ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Designated Activity Company (DAC)	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года отчетность АО «Стожок», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции», ОПИФ «Альтернативный процент», ОПИФ «Базовые отрасли», ОПИФ «Помбардный список», ОПИФ «Мобильный капитал» не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

37 Предприятия Группы (продолжение)

В июле 2017 года Банк приобрел 100%-ную долю в уставном капитале ООО «Инвест-Техно». Стоимость сделки составила 822 000 тысячи рублей. Данная операция не привела к изменению состава Группы, так как по состоянию на 31 декабря 2016 года указанная компания входила в состав Группы в качестве структурированного предприятия. По состоянию на 31 декабря 2016 года в отношении приобретения доли в уставном капитале ООО «Инвест-Техно» Группа признала обязательство по оплате возмещения в сделке по объединению бизнеса в сумме 822 000 тысячи рублей в составе прочих обязательств (см. Примечание 23).

В течение 2016 года в составе Группы произошли следующие изменения:

- 8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями (см. Примечание 38);
- 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 38). С 1 июля 2016 года новое полное фирменное наименование - Акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование - АО «ВУЗ-банк»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование ОАО «ВУЗ-банк»). Изменение названия связано с приведением его в соответствие с нормами Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года №99-ФЗ;
- 20 июня 2016 осуществлено выбытие ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» из состава Группы в связи с прекращением деятельности данного предприятия (см. Примечание 38);
- 30 декабря 2016 Группа утратила контроль над структурированным предприятием Sebright Finance Limited (см. Примечание 38).

38 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий

Объединение бизнеса

С октября 2015 года Группа принимает участие в мероприятиях по санации АО «ВУЗ-банк» (далее санируемый банк). Санация банка – это процедура, главной целью которой является экономическое и финансовое оздоровление кредитно-финансовой организации (банка). На основании анализа финансового положения санируемого банка Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») совместно с Банком России разработала План участия ГК «АСВ» в предупреждении его банкротства. План участия был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в августе 2015 года.

11 февраля 2016 года в связи с осуществлением всех запланированных мероприятий Банк России принял решение досрочно прекратить деятельность временной администрации. Таким образом, с 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над санируемым банком. Общее собрание акционеров санируемого банка, состоявшееся в этот же день, утвердило состав нового Совета Директоров, который затем сформировал Правление АО «ВУЗ-банк».

Ниже представлена справедливая стоимость совокупного переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

38 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Уплаченные денежные средства	10 000
------------------------------	--------

Ниже представлена информация о справедливой стоимости каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств, признанные на дату приобретения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	11 февраля 2016 года
--------------------------------------	---------------------------------

Денежные средства и их эквиваленты	939 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 817
Средства в других банках	11 473 527
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	9 755 293
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	1 974 296
Основные средства	122 706
Прочие активы	2 022 676

Итого активов	26 376 411
----------------------	-------------------

Средства других банков	15 126 894
Средства клиентов – юридических лиц	972 602
Средства клиентов – физических лиц	8 298 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 030
Прочие обязательства	154 621
Прочие заемные средства	1 804 848

Итого обязательств	26 366 436
---------------------------	-------------------

Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975
---	--------------

Ниже представлен расчет предварительной величины гудвила на дату приобретения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	11 февраля 2016 года
--------------------------------------	---------------------------------

Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	10 000
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975

Гудвил, связанный с приобретением	25
--	-----------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	11 февраля 2016 года
--------------------------------------	---------------------------------

Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	(10 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии	939 096

Поступления от приобретения дочернего предприятия (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	929 096
--	----------------

Договорная сумма средств в других банках до вычета резерва под обесценение составляет 15 806 133 тысячи рублей. Наилучшая оценка на дату приобретения суммы договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 4 332 606 тысяч рублей.

Договорная сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение составляет 14 356 389 тысяч рублей. Наилучшая оценка на дату приобретения суммы договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 2 626 800 тысяч рублей.

38 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

Выбытие дочерних предприятий

8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями.

В таблице ниже представлены активы и обязательства дочерних предприятий на дату выбытия:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	8 февраля 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	115 063
Инвестиционная недвижимость	5 439 765
Прочие активы	36 690
Итого активов	5 591 518
Прочие обязательства	91 914
Итого обязательств	91 914
Итого чистых активов	5 499 604

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Полученные денежные средства	6 261 944
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(115 063)
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	6 146 881

Прибыль Группы от продажи дочерних предприятий, признанная в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, составила 762 340 тысяч рублей.

20 июня 2016 года из состава Группы выбывает предприятие ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» в связи с прекращением деятельности данного фонда.

В таблице ниже представлены активы указанного предприятия на дату выбытия:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	20 июня 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	934 422
Итого активов	934 422
Итого чистых активов	934 422

38 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от погашения паев ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость
Полученные денежные средства		934 422
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях		(934 422)
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)		-

Финансовый результат от проведения данной операции по выбытию дочернего предприятия, признанный в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, равен нулю.

30 декабря 2016 года Группа утратила контроль над структурированным предприятием Sebright Finance Limited.

В таблице ниже представлены активы и обязательства структурированного предприятия на дату выбытия:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 декабря 2016 года (пересмотренные данные)
Денежные средства и их эквиваленты		350
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам		1 128 737
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг		10 549 411
Прочие активы		822 061
Итого активов		12 500 559
Средства других банков		5 643 890
Средства клиентов - юридических лиц		5 457 623
Прочие обязательства		203 436
Итого обязательств		11 304 949
Итого чистых активов		1 195 610

В составе активов структурированного предприятия Sebright Finance Limited отражен кредит, выданный на строительство головного офиса Банка, ранее формировавший часть первоначальной стоимости указанного объекта недвижимости. При выбытии данного структурированного предприятия данный кредит выбывает в составе чистых активов, снижая тем самым балансовую стоимость здания на сумму 246 482 тысячи рублей. Согласно учетной политике Группы здания отражаются по переоцененной стоимости, следовательно, по состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость здания была восстановлена до справедливой стоимости. Данная переоценка отражена в составе прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 197 186 тысяч рублей.

38 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от выбытия структурированного предприятия:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Полученные денежные средства	-
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(350)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	(350)

Убыток от выбытия структурированного предприятия, признанный в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, равен 1 195 610 тысяч рублей.

При выбытии структурированного предприятия Sebright Finance Limited, функциональная валюта которого отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в размере 257 336 тысяч рублей, была реклассифицирована в состав прибыли или убытка за 2016 год.

39 Операции со связанными сторонами

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 6% -18%)	267 305	3 262 358	23 464
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(580)	(22 786)	(51)
Прочие активы	-	630	40
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,2%)	16 534	880 660	29 002
Прочие обязательства	-	-	10

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	19 091	329 424	2 874
Процентные расходы	(15 835)	(162 411)	(1 454)
Комиссионные доходы	248	6 286	109
Комиссионные расходы	(333)	-	(194)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	56 246	14
Прочие операционные доходы/(расходы)	(70)	4 202	(392)

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	36 686	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4% -18%)	278 915	8 679 749	28 590
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 210)	(30 194)	(226)
Прочие активы	-	-	1 050
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	200 799	3 450 444	33 975
Прочие обязательства	-	-	10

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	20 287	1 119 779	2 688
Процентные расходы	(23 850)	(190 332)	(2 999)
Комиссионные доходы	108	5 358	117
Комиссионные расходы	(531)	-	(212)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	66 236	1
Прочие операционные доходы/(расходы)	1 005	108 538	(586)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	99 675	-

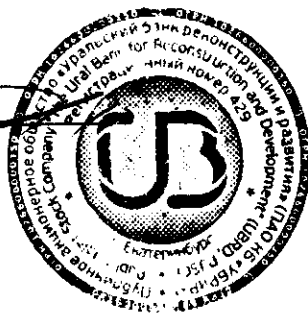
Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2017 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 170 509 тысяч рублей (2016 г.: 147 475 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 26 983 тысячи рублей (2016 г.: 23 350 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года.


40 События после отчетной даты

В течение 1 квартала 2018 года Группа осуществила частичный выкуп нот участия в кредите, эмитентом которых является структурированное предприятие Группы UBRD Capital DAC, номинальной стоимостью 2 754 тысяч долларов США.

6 февраля 2018 года Группа учредила Интервальный комбинированный паевой инвестиционный фонд (ИКПИФ) "Квантум". В течение 1 квартала 2018 года Группа перечислила 600 000 тысяч рублей на приобретение паев данного ИКПИФ.

А.Ю. Соловьев
Президент




Ю.М. Тутко
Главный бухгалтер