

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых – «Группа»).

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

Акционеры Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2017	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина		62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.52%
Nabertherm Limited,	М.А. Соколова, А.В. Соколов, А.А. Соколов,		
Rosemead Enterprises Limited	Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited	В.С. Лисин, Ю.В. Лисин	5.75%	5.79%
М.А. Соколова, К.О. Шпигун,			
ООО «Синтез Групп»	-	3.64%	3.66%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	3.44%	3.46%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова Т.П. Шишкина	3.09%	3.12%
Прочие	-	3.54%	2.80%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2016	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина		35.93%	36.41%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	14.51%	14.70%
Nabertherm Limited,	М.А. Соколова, А.В. Соколов, А.А. Соколов,		
Rosemead Enterprises Limited	Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	10.32%	10.46%
Fletcher Group Holdings Limited	В. С. Лисин	9.86%	10.00%
ООО «ДАНИКОМ»	А.А. Соколов, Т.П. Шишкина	5.31%	5.38%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	5.90%	5.98%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	5.85%	5.92%
М.А. Соколова	-	1.77%	1.80%
Пашенко С.С., Шпигун К.О.			
ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	8.28%	8.39%
Прочие	-	2.27%	0.96%
Итого		100.00%	100.00%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности переход права собственности на акции Quetin Investments Ltd., являющиеся основанием для косвенного владения акциями Банка через Nabertherm Limited и Rosemead Enterprises Limited, в результате наследования не завершен.

1 Введение (продолжение)

В Группу входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации и консолидированные для целей настоящей финансовой отчетности:

Название	Дата приобретения	Доля собственных и голосующих акций, %	
		31 декабря 2017	31 декабря 2016
АБ «Девон-Кредит» (ПАО)	2 декабря 2005 года	99.4%	99.4%
ПАО банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	99.4%
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	99.5%
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	100.0%

Также Банк владеет 100% капитала ООО «Региональное развитие», ЗПИФ «бй Национальный», ООО «Арсенал Групп». Эти дочерние организации зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют деятельность в сфере сделок с объектами недвижимости. Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк также имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 крупными международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 4 599 человек (31 декабря 2016 года: 4 644 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, город Москва, Банный пер., д. 9.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее – «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1.5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0.2%¹.

¹ По данным Росстата

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1.0%¹ по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1.3%¹. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5.4%¹ по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1.8%¹. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2.4%¹ по сравнению с 4.8%¹ в 2016 году. Строительство сократилось на 1.4%¹ против сокращения на 2.2%¹ в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5.1%¹ против 5.3%¹ в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3.4%¹ в годовом выражении против роста на 0.8%¹ в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1.7%¹ по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5.8%¹ в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1.2%¹, в то время как в 2016 году спад составил 4.6%¹.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8.1%¹. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11.1%¹ в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил 11%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2.5%¹ к концу 2017 года против 5.4%¹ в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7.75%¹ годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7.5%¹ годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53.1 долларов США за баррель против 42.1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59.7 долларов США за баррель против 52.0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59.1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58.7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58.3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40.2 миллиарда долларов США² (25.5 миллиарда долларов США² в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31.3 миллиарда долларов США² в сравнении с 19.8 миллиардами долларов США² в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14.9 миллиарда долларов США² до 529.1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей² против 930 миллиардов рублей² годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9.0%² после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6.2%² благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3.7%² и 13.2%² соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10.7%¹, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4.8%² (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6.3%² до 6.4%² по корпоративному, и сократился с 7.9%² до 7.0%² – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26.9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25.7%², одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

² По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0.2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5.5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Укрепление капитализации Банка и улучшение показателей его операционной эффективности нашло отражение в рейтингах международных и национальных рейтинговых агентств. В январе 2017 года агентство Fitch Ratings повысило значение рейтинга с BB- до BB со стабильным прогнозом (в декабре 2017 года рейтинг был подтвержден на этом же уровне). В декабре 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» впервые присвоило рейтингу Банку на уровне ruA- с прогнозом «стабильный».

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Основные принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по метод приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

Выбытие дочерних организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 41.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

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

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

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

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Группа применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, прочие гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов. Банковские гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. *Группа не может классифицировать финансовый актив как удерживаемый до погашения, если она в течение текущего года или двух предыдущих финансовых годов продавала или передавала инвестиции, удерживаемые до погашения, до наступления срока погашения (кроме случаев, когда они подпадают под конкретные исключения МСФО (IAS) 39). Кроме того, к инвестициям, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены только ценные бумаги, которые активно торгуются на фондовой бирже.*

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

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

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ и затем переоцениваются по справедливой стоимости по котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов.

Гудвил. Гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

Основные средства. Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и суммы их возможного обесценения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Недвижимость, имеющаяся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражается на балансе по переоцененной стоимости, являющейся ее справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка недвижимости производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются отдельной строкой в прибыли и убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Недвижимость	25-50
Компьютерное оборудование	5
Офисное оборудование	2-5
Транспортные средства	4

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Активы для развития и продажи. Активы для развития и продажи учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2. Активы для развития и продажи первоначально оцениваются по наименьшей из себестоимости и чистой цены возможной реализации. Чистая цена возможной реализации представляет расчетную цену продажи объекта за вычетом предполагаемых затрат на завершение развития и затрат, необходимых для продажи объекта. В случае если чистая цена возможной реализации оказывается меньше, чем балансовая стоимость, в отчете о прибылях и убытках осуществляется списание до чистой цены возможной реализации, которое признается убытком от активов для развития и продажи. Любое последующее увеличение чистой цены возможной реализации признается в сумме, не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа также заключает договоры о предоставлении подлежащих взаимозачету кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции. Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется в отношении неденежных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

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 оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Группы финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым и контрактным срокам погашения приведен в Примечании 37.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать 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 определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов. См. Примечание 10.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением 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.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Группы. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы. См. Примечание 32

Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, основываясь на намерении и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением определенных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго

до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости. См. Примечание 12.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В течение 2017 года убыток до налогообложения составил 564,940 тыс. руб. (2016 год: убыток 12,304,590 тыс. руб.). Основным фактором, оказавшим наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата в 2016 году, стало увеличение резервов под обесценение (в основном, по корпоративному кредитному портфелю). Существенно лучший финансовый результат за 2017 год обусловлен в основном сокращением процентных расходов и расходов на создание резервов под обесценение кредитного портфеля.

Группа считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года резервы под обесценение кредитного портфеля в полном объеме покрывают риски, связанные с невозвратом задолженности, и не ожидает дополнительных существенных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам, влияющих на непрерывность деятельности в обозримом будущем. При этом Руководство и Акционеры Группы в текущей экономической ситуации предпринимают все возможные меры по повышению финансовой устойчивости и эффективности Группы для обеспечения дальнейшего развития.

В части кредитной политики Группа ориентируется на заемщиков с низким профилем риска. Также, Группа рассчитывает минимизировать возможные последствия роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля.

Приоритетом в таких условиях остается вопрос капитализации Банка.

В 2015 году Банк принял участие в Программе Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по повышению капитализации Банка, в рамках которой были получены пять субординированных займов ценными бумагами (ОФЗ) на общую сумму 9,932,750 тысяч рублей от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с Положением Банка России № 395–П, данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка. Обязательства перед АСВ с начала действия данного соглашения выполняются в полном объеме.

В 2016 году завершилась реализация мероприятий по увеличению уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на сумму 8 млрд. руб., уставный капитал Банка возрос до 19,545 млрд. руб. Как результат, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на дату подписания аудиторского заключения в отношении консолидированной финансовой отчетности в соответствии МСФО за 2016 год Банк соблюдал нормативы достаточности капитала. В результате завершения процедуры дополнительной эмиссии и исполнения обязательной оферты ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина стало в 2016 году контролирующим акционером Банка (50.4%).

Мероприятия по увеличению уставного капитала Банка продолжили реализовываться в 2017 году. В рамках реализации дополнительной эмиссии акций Банка Внеочередным общим собранием акционеров Банка 3 февраля 2017 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина на сумму 14 млрд. рублей с соответствующим увеличением доли ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина. Решение о дополнительном выпуске акций, утвержденное Советом директоров Банка 17 февраля 2017 года, зарегистрировано Банком России 7 марта 2017 года. 20 февраля 2017 года ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина получило предварительное согласие ФАС России на приобретение более 50% акций Банка. Данная процедура по дополнительной эмиссии акций Банка была завершена 15 июня 2017 года. В связи с регистрацией 15 июня 2017 года Отчета об итогах выпуска акций Банка уставный капитал Банка увеличился и составил 33,545 млрд рублей. Весь дополнительный выпуск акций был приобретен акционером Банка компанией ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина. В результате доля ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерней компании увеличилась до 71.1%.

Группа работает над рентабельностью операций, повышением операционной эффективности и улучшением качества управления дочерними организациями. Результаты данной работы учтены в т.ч. в Стратегии развития на период до 2020 года. Разработка актуализированной Стратегии развития Банка до 2020 года была завершена в первом квартале 2018 года. Результатом реализуемых проектов должно стать существенное улучшение конкурентоспособности Группы в условиях адаптации традиционного банковского бизнеса к интенсивным изменениям финансовой среды.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2017 года:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» — Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группа предоставила информацию за текущий год в Примечании 34.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» — Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Организации должны будут применять изменения ретроспективно. Однако, при первоначальном признании эффекта, вызванного поправками, изменения в капитале на начало наиболее раннего сравнительного периода могут быть признаны в накопленной прибыли (или ином компоненте капитала, если применимо) на начало данного периода, без распределения эффекта от изменений между накопленной прибылью и иными компонентами капитала на начало периода. Организации, применяющие данное упрощение, должны раскрыть факт его применения.

Группа применяет поправки на ретроспективной основе. Однако, данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 — для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 — для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях. Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Данные поправки не оказывали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Совет по МСФО (СМСФО) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

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 долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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.
- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 либо продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Программа внедрения МСФО (IFRS) 9. Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Группа провела расширенную программу в рамках всей Группы, реализацию которой осуществляли совместно Блоки «Финансы» и «Риски», которая была сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9. Группой проведен предварительный анализ влияния и разработана методология моделирования рисков для расчета обесценения. Также в рамках проекта были разработаны процессы оценки кредитного риска, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Рабочая группа осуществила работу по проверке и документированию использованных допущений и результатов на уровне Группы, а также на уровне существенных дочерних банков.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем будут применены Группой ретроспективно, за исключением следующего:

- Группа воспользовалась освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению организации в отношении ряда инвестиций в долевыми инструментами.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Группа финализирует оценку влияния потенциальных изменений классификации и оценки финансовых инструментов, основываясь на данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года. В целом руководство Группы ожидает, что:

- кредиты и авансы банкам и клиентам, также как и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг, не предназначенные для торговли, классифицированные в качестве кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, некоторые кредиты в силу характеристик их договорных денежных потоков будут классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в зависимости от их бизнес-модели;
- финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, будут первоначально оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: в дальнейшем, некоторые из этих ценных бумаг могут быть переведены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с характеристиками их договорных денежных потоков или бизнес-моделей; и
- большинство долевого ценных бумаг продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Долевые ценные бумаги, изменения справедливой стоимости которых будут отражаться в прочем совокупном доходе, удерживаются Группой для инвестиционных целей, а не для возмещения стоимости.

Первоначальный эффект принятия МСФО (IFRS) 9. Основываясь на доступной информации по состоянию на 30 сентября 2017 года и текущем статусе внедрения, Руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам материнского банка, не более чем на 7,2 млрд рублей (за вычетом налога), преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению (в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков). Руководство Группы продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года.

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 вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит получения выгод от контракта. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы. Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Договор аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В 2018 году Группа продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (в) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (г) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако, они могут также приводить к возникновению денежного актива или денежного обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы приведено выше.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	6,586,796	8,604,746
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9,470,259	8,155,980
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах:		
- Российской Федерации	8,465,410	8,318,013
- других стран	2,439,833	13,338,621
Итого денежных средств и их эквивалентов	26,962,298	38,417,360

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
- ЦБ РФ	9,470,259	8,155,980
- рейтинг I	10,905,243	21,656,634
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме наличных средств	20,375,502	29,812,614

Описание внутренних рейтингов, используемых Группой, представлено в Примечании 10.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки трех российских банков и финансовых институтов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 7,043,923 тыс. руб., или 26.1% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: остатки четырех банков стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»). и трех российских банков и финансовых институтов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 19,747,869 тыс. руб., или 51.4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 37. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	3,714,275	5,238,187
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,106,341	919,712
Муниципальные и субфедеральные облигации	131,321	765,162
Корпоративные акции	16,376	95,340
Итого торговых ценных бумаг	4,968,313	7,018,401

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Рейтинг I	1,106,341	131,321	3,264,394	-	4,502,056
Рейтинг II	-	-	449,881	-	449,881
Нет рейтинга				16,376	16,376
Итого непросроченных и необесцененных	1,106,341	131,321	3,714,275	16,376	4,968,313
Итого торговых ценных бумаг	1,106,341	131,321	3,714,275	16,376	4,968,313

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Рейтинг I	919,712	765,162	5,238,187	-	6,923,061
Нет рейтинга	-	-	-	95,340	95,340
Итого непросроченных и необесцененных	919,712	765,162	5,238,187	95,340	7,018,401
Итого торговых ценных бумаг	919,712	765,162	5,238,187	95,340	7,018,401

Описание внутренних рейтингов, используемых Группой, представлено в Примечании 10.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлен в Примечании 37. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в других банках	2,884,304	16,794,797
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО») с другими банками	459,348	6,844,372
За вычетом резерва под обесценение	(29,704)	(236,834)
Итого средств в других банках	3,313,948	23,402,335

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

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2017		2016	
	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января	(31,280)	(205,554)	-	-
Восстановление резерва/(резерв под обесценение) в течение года	1,576	205,554	(31,280)	(205,554)
Резерв под обесценение на 31 декабря	(29,704)	-	(31,280)	(205,554)

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

	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие и необесцененные</i> Рейтинг I	2,854,600	459,348	3,313,948
Итого текущих и необесцененных	2,854,600	459,348	3,313,948
<i>Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе</i> <i>- просроченные свыше 365 дней</i> Рейтинг IV	29,704	-	29,704
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	29,704	-	29,704
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	2,884,304	459,348	3,343,652
Резерв под обесценение	(29,704)	-	(29,704)
Итого средств в других банках	2,854,600	459,348	3,313,948

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

	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие и необесцененные</i> Рейтинг I	16,763,517	6,844,372	23,607,889
Итого текущих и необесцененных	16,763,517	6,844,372	23,607,889
<i>Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе</i> <i>- с задержкой платежа от 181 до 360 дней</i> Рейтинг IV	31,280	-	31,280
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	31,280	-	31,280
Итого средств в других банков (до вычета резерва под обесценение)	16,794,497	-	23,639,169
Резерв под обесценение	(31,280)	(205,554)	(236,834)
Итого средств в других банках	16,763,517	6,638,818	23,402,335

9 Средства в других банках (продолжение)

Описание внутренних рейтингов, используемых Группой, представлено в Примечании 10.

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 459,348 тысяч рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 509,767 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: средства в других банках в сумме 6,844,372 тысяч рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 8,666,877 тысяч рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках не включали остатков, в отдельности превышающих 5% капитала Группы (31 декабря 2016 года: средства в других банках включали остатки в четырех российских банках и одном банке стран ОЭСР, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,688,289 тысяч рублей, или 45,7% от общей суммы средств в других банках). По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках включали остатки с одним российским банком и одним банком стран ОЭСР, в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,816,971 тысяча рублей, или 54,8% от общей суммы средств в других банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности стоимости средств в других банках представлен в Примечании 37. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам		
- Оборотное кредитование	67,872,051	102,263,012
- Проектное финансирование	66,708,139	83,735,486
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	-	100,029
Итого кредиты юридическим лицам	134,580,190	186,098,527
Кредиты физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	24,616,980	24,546,889
- Потребительские кредиты	11,263,612	11,054,549
- Автокредитование	1,072,343	1,122,812
- Овердрафты по банковским пластиковым картам	632,139	637,541
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	1,403	118,998
Итого кредиты физическим лицам	37,586,477	37,480,789
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	172,166,667	223,579,316
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(17,990,682)	(28,838,571)
Итого кредитов и авансов клиентам	154,175,985	194,740,745

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам в сумме 1,403 тысячи рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1,403 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: кредиты и авансы клиентам в сумме 219,027 тысяч рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 281,301 тысяча рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
	Оборотное кредитование	Проектное финансирование	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(18,737,756)	(8,557,740)	(483,784)	(888,437)	(125,593)	(45,261)	(28,838,571)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под обесценение в течение года	(1,595,803)	(2,309,183)	29,892	(84,358)	(34,943)	(13,930)	(4,008,325)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	508,957	-	1,208	26,166	9,607	4,527	550,465
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	12,421,313	1,858,733	15,906	9,219	-	578	14,305,749
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(7,403,289)	(9,008,190)	(436,778)	(937,410)	(150,929)	(54,086)	(17,990,682)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам				Итого
	Оборотное кредитование	Проектное финансирование	Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
(в тысячах российских рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	(11,599,987)	(8,532,652)	(15,952)	(424,058)	(665,891)	(134,425)	(52,073)	(21,425,038)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под обесценение в течение года	(8,080,759)	(295,786)	-	(68,411)	(295,047)	(271)	1,413	(8,738,861)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	188,514	-	15,952	3,029	72,501	9,040	5,399	294,435
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	754,476	411,935	-	5,656	-	63	-	1,172,130
Восстановление ранее списанных кредитов и авансов клиентам	-	(141,237)	-	-	-	-	-	(141,237)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(18,737,756)	(8,557,740)	-	(483,784)	(888,437)	(125,593)	(45,261)	(28,838,571)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв по категории «договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)» по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года не был сформирован.

В течение 2017 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 35,033,475 тысяч рублей (до вычета резерва под обесценение), сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 13,688,339 тысяч рублей, сумма полученного вознаграждения составила 21,345,136 тысяч рублей.

Группа передала третьим лицам все договорные права на получение денежных потоков по кредитам, уступленным по договорам цессии, а также все связанные с ними риски и выгоды, без прав и обязательств по обратному выкупу данных кредитов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	37,586,477	22	37,480,789	17
Услуги	31,751,393	18	39,842,892	18
Торговля	30,479,365	18	44,361,709	20
Строительство	28,329,552	16	38,214,874	17
Промышленное производство	26,521,333	15	40,525,029	18
Финансовый сектор	7,873,116	5	7,646,254	3
Пищевая промышленность	4,466,546	3	6,177,045	3
Нефтегазовая промышленность	1,384,704	1	1,628,547	1
Сельское хозяйство	1,366,242	1	3,300,711	1
Прочие	2,407,939	1	4,401,466	2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	172,166,667	100	223,579,316	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 20 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 57,856,505 тыс. руб или 33.6% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2016 года: совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 50 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы составила 103,195,339 тысяч Рублей, или 46.2% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративному кредитному портфелю на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика. Система внутренних рейтингов регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта. При пересмотре числа возвратов по классам корпоративных заемщиков учитываются исторические данные по убыткам. При окончательном расчете резерва под обесценение по кредитам учитывается ликвидное и надежное обеспечение.

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа кредитного качества корпоративного кредитного портфеля:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика, однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Группа не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

Договоры обратного РЕПО оцениваются Группой на индивидуальной основе, так как характер контрагентов/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ корпоративного кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Оборотное кредитование			Проектное финансирование			Итого		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого
1. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе									
<i>Текущие</i>	49,080,804	(510,488)	48,570,316	36,968,730	(520,026)	36,448,704	86,049,534	(1,030,514)	85,019,020
Рейтинг I	43,491,744	(400,197)	43,091,547	35,071,198	(392,157)	34,679,041	78,562,942	(792,354)	77,770,588
Рейтинг II	5,589,060	(110,291)	5,478,769	1,897,532	(127,869)	1,769,663	7,486,592	(238,160)	7,248,432
<i>Просроченные</i>	61,014	(653)	60,361	-	-	-	61,014	(653)	60,361
- с задержкой платежа менее 30 дней	8,831	(124)	8,707	-	-	-	8,831	(124)	8,707
Рейтинг I	4,991	(100)	4,891	-	-	-	4,991	(100)	4,891
Рейтинг II	3,840	(24)	3,816	-	-	-	3,840	(24)	3,816
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	52,070	(528)	51,542	-	-	-	52,070	(528)	51,542
Рейтинг I	3	-	3	-	-	-	3	-	3
Рейтинг II	52,067	(528)	51,539	-	-	-	52,067	(528)	51,539
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	113	(1)	112	-	-	-	113	(1)	112
Рейтинг II	113	(1)	112	-	-	-	113	(1)	112
Итого оцениваемых на обесценение на коллективной основе	49,141,818	(511,141)	48,630,677	36,968,730	(520,026)	36,448,704	86,110,548	(1,031,167)	85,079,381

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оборотное кредитование			Проектное финансирование			Итого		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого
2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе									
<i>Текущие</i>	14,145,934	(3,188,397)	10,957,537	29,396,349	(8,251,191)	21,145,158	43,542,283	(11,439,588)	32,102,695
Рейтинг I	1,506,263	(79,816)	1,426,447	2,946,689	(95,751)	2,850,938	4,452,952	(175,567)	4,277,385
Рейтинг II	9,149,970	(1,376,003)	7,773,967	15,914,048	(2,665,590)	13,248,458	25,064,018	(4,041,593)	21,022,425
Рейтинг III	1,815,199	(674,179)	1,141,020	8,173,812	(3,426,832)	4,746,980	9,989,011	(4,101,011)	5,888,000
Рейтинг IV	1,674,502	(1,058,399)	616,103	2,361,800	(2,063,018)	298,782	4,036,302	(3,121,417)	914,885
<i>Просроченные</i>	4,584,299	(3,703,751)	880,548	343,060	(236,973)	106,087	4,927,359	(3,940,724)	986,635
- с задержкой платежа менее 30 дней	8,732	(3,514)	5,218	21,142	(2,475)	18,667	29,874	(5,989)	23,885
Рейтинг III	4	(2)	2	661	(509)	152	665	(511)	154
Рейтинг IV	8,728	(3,512)	5,216	20,481	(1,966)	18,515	29,209	(5,478)	23,731
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	26,462	(9,071)	17,391	117,373	(92,919)	24,454	143,835	(101,990)	41,845
Рейтинг III	70	(37)	33	-	-	-	70	(37)	33
Рейтинг IV	26,392	(9,034)	17,358	117,373	(92,919)	24,454	143,765	(101,953)	41,812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	25,450	(11,439)	14,011	25,346	(3,670)	21,676	50,796	(15,109)	35,687
Рейтинг III	316	(152)	164	937	(722)	215	1,253	(874)	379
Рейтинг IV	25,134	(11,287)	13,847	24,409	(2,948)	21,461	49,543	(14,235)	35,308
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	775,677	(294,973)	480,704	41,695	(15,113)	26,582	817,372	(310,086)	507,286
Рейтинг III	700,931	(288,811)	412,120	654	(504)	150	701,585	(289,315)	412,270
Рейтинг IV	74,746	(6,162)	68,584	41,041	(14,609)	26,432	115,787	(20,771)	95,016
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3,747,978	(3,384,754)	363,224	137,504	(122,796)	14,708	3,885,482	(3,507,550)	377,932
Рейтинг III	1,158	(475)	683	5,837	(4,496)	1,341	6,995	(4,971)	2,024
Рейтинг IV	3,746,820	(3,384,279)	362,541	131,667	(118,300)	13,367	3,878,487	(3,502,579)	375,908
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	18,730,233	(6,892,148)	11,838,085	29,739,409	(8,488,164)	21,251,245	48,469,642	(15,380,312)	33,089,330
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	67,872,051	(7,403,289)	60,468,762	66,708,139	(9,008,190)	57,699,949	134,580,190	(16,411,479)	118,168,711

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ корпоративного кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Оборотное кредитование			Проектное финансирование			Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО)			Итого		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого
1. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе												
<i>Текущие</i>	<i>77,321,910</i>	<i>(2,189,272)</i>	<i>75,132,638</i>	<i>61,178,300</i>	<i>(2,952,190)</i>	<i>58,226,110</i>	-	-	-	<i>138,500,210</i>	<i>(5,141,462)</i>	<i>133,358,748</i>
Рейтинг I	61,033,271	(818,137)	60,215,134	52,267,600	(1,389,420)	50,878,180	-	-	-	113,300,871	(2,207,557)	111,093,314
Рейтинг II	16,288,639	(1,371,135)	14,917,504	8,910,700	(1,562,770)	7,347,930	-	-	-	25,199,339	(2,933,905)	22,265,434
Просроченные	8,874	(358)	8,516	200,236	(288)	199,948	100,029	-	100,029	309,139	(646)	308,493
- с задержкой платежа менее 30 дней	8,874	(358)	8,516	200,236	(288)	199,948	100,029	-	100,029	309,139	(646)	308,493
Рейтинг I	5,195	(166)	5,029	36,631	(288)	36,343	100,029	-	100,029	141,855	(454)	141,401
Рейтинг II	3,679	(192)	3,487	163,605	-	163,605	-	-	-	167,284	(192)	167,092
Итого оцениваемых на обесценение на коллективной основе	77,330,784	(2,189,630)	75,141,154	61,378,536	(2,952,478)	58,426,058	100,029	-	100,029	138,809,349	(5,142,108)	133,667,241

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оборотное кредитование			Проектное финансирование			Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО)			Итого		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого
2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе												
<i>Текущие</i>	<i>12,055,788</i>	<i>(5,840,829)</i>	<i>6,214,959</i>	<i>21,664,704</i>	<i>(4,924,039)</i>	<i>16,740,665</i>	-	-	-	<i>33,720,492</i>	<i>(10,764,868)</i>	<i>22,955,624</i>
Рейтинг II	4,673,225	(1,450,213)	3,223,012	16,340,359	(1,736,720)	14,603,639	-	-	-	21,013,584	(3,186,933)	17,826,651
Рейтинг III	2,789,115	(670,518)	2,118,597	3,625,383	(1,579,463)	2,045,920	-	-	-	6,414,498	(2,249,981)	4,164,517
Рейтинг IV	4,593,448	(3,720,098)	873,350	1,698,962	(1,607,856)	91,106	-	-	-	6,292,410	(5,327,954)	964,456
Просроченные	12,876,440	(10,707,297)	2,169,143	692,246	(681,223)	11,023	-	-	-	13,568,686	(11,388,520)	2,180,166
- с задержкой платежа менее 30 дней	229,561	(171,611)	57,950	204,828	(198,653)	6,175	-	-	-	434,389	(370,264)	64,125
Рейтинг II	-	-	-	6,155	20	6,175	-	-	-	6,155	20	6,175
Рейтинг III	38,453	(117)	38,336	-	-	-	-	-	-	38,453	(117)	38,336
Рейтинг IV	191,108	(171,494)	19,614	198,673	(198,673)	-	-	-	-	389,781	(370,167)	19,614
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	702,540	(492,512)	210,028	155,023	(155,023)	-	-	-	-	857,563	(647,535)	210,028
Рейтинг III	93,725	(44,284)	49,441	-	-	-	-	-	-	93,725	(44,284)	49,441
Рейтинг IV	608,815	(448,228)	160,587	155,023	(155,023)	-	-	-	-	763,838	(603,251)	160,587
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2,244,727	(1,743,007)	501,720	411	(411)	-	-	-	-	2,245,138	(1,743,418)	501,720
Рейтинг III	40,307	(8,430)	31,877	-	-	-	-	-	-	40,307	(8,430)	31,877
Рейтинг IV	2,204,420	(1,734,577)	469,843	411	(411)	-	-	-	-	2,204,831	(1,734,988)	469,843
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1,515,608	(1,180,931)	334,677	123,356	(123,356)	-	-	-	-	1,638,964	(1,304,287)	334,677
Рейтинг IV	1,515,608	(1,180,931)	334,677	123,356	(123,356)	-	-	-	-	1,638,964	(1,304,287)	334,677
- с задержкой платежа свыше 365 дней	8,184,004	(7,119,236)	1,064,768	208,628	(203,780)	4,848	-	-	-	8,392,632	(7,323,016)	1,069,616
Рейтинг IV	8,184,004	(7,119,236)	1,064,768	208,628	(203,780)	4,848	-	-	-	8,392,632	(7,323,016)	1,069,616
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	24,932,228	(16,548,126)	8,384,102	22,356,950	(5,605,262)	16,751,688	-	-	-	47,289,178	(22,153,388)	25,135,790
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	102,263,012	(18,737,756)	83,525,256	83,735,486	(8,557,740)	75,177,746	100,029	-	100,029	186,098,527	(27,295,496)	158,803,031

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только отдельные просроченные платежи.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный риск, связанный с кредитами физическим лицам, оценивается и контролируется главным образом на портфельной основе. Предварительная оценка производится в ходе рассмотрения кредитной заявки, когда Группа рассчитывает общие риски ожидаемых и непредвиденных убытков по портфелям и проверяет их соответствие установленным лимитам. Лимиты устанавливаются по продуктам и регионам исходя из прошлых убытков и экспертного мнения. Группа использует процедуры последующего мониторинга портфелей розничного кредитования и определения субстандартных кредитов.

Текущие кредиты физическим лицам являются необесцененными.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Резерв, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты	24,616,980	(436,778)	24,180,202	1.8
Текущие	23,496,236	(25,025)	23,471,211	0.1
С задержкой платежа менее 30 дней	68,512	(6,711)	61,801	9.8
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	72,237	(12,351)	59,886	17.1
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	58,186	(14,775)	43,411	25.4
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	85,949	(31,065)	54,884	36.1
С задержкой платежа более 365 дней	835,860	(346,851)	489,009	41.5
Потребительские кредиты	11,263,612	(937,410)	10,326,202	8.3
Текущие	9,836,034	(198,489)	9,637,545	2.0
С задержкой платежа менее 30 дней	71,308	(14,225)	57,083	19.9
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	46,560	(16,144)	30,416	34.7
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	101,752	(45,846)	55,906	45.1
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	112,554	(60,183)	52,371	53.5
С задержкой платежа более 365 дней	1,095,404	(602,523)	492,881	55.0
Автокредитование	1,072,343	(150,929)	921,414	14.1
Текущие	834,197	(10,343)	823,854	1.2
С задержкой платежа менее 30 дней	21,278	(4,853)	16,425	22.8
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	16,486	(6,068)	10,418	36.8
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	23,108	(11,469)	11,639	49.6
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	22,010	(13,590)	8,420	61.7
С задержкой платежа более 365 дней	155,264	(104,606)	50,658	67.4
Овердрафты по банковским пластиковым картам	632,139	(54,086)	578,053	8.6
Текущие	555,486	(18,327)	537,159	3.3
С задержкой платежа менее 30 дней	5,341	(3,472)	1,869	65.0
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	9,185	(2,655)	6,530	28.9
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	5,174	(1,660)	3,514	32.1
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	6,104	(2,614)	3,490	42.8
С задержкой платежа более 365 дней	50,849	(25,358)	25,491	49.9
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	1,403	-	1,403	0.0
Текущие	1,403	-	1,403	0.0
Итого кредитов физическим лицам	37,586,477	(1,579,203)	36,007,274	4.2

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Итого	Резерв, %
Ипотечные кредиты	24,546,889	(483,784)	24,063,105	2.0
Текущие	23,369,860	(42,706)	23,327,154	0.2
С задержкой платежа менее 30 дней	28,637	(1,174)	27,463	4.1
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	62,072	(10,268)	51,804	16.5
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	225,758	(55,518)	170,240	24.6
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	253,819	(101,541)	152,278	40.0
С задержкой платежа более 365 дней	606,743	(272,577)	334,166	44.9
Потребительские кредиты	11,054,549	(888,437)	10,166,112	8.0
Текущие	9,556,570	(182,550)	9,374,020	1.9
С задержкой платежа менее 30 дней	47,590	(5,498)	42,092	11.6
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	64,700	(18,111)	46,589	28.0
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	116,352	(50,406)	65,946	43.3
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	446,016	(225,241)	220,775	50.5
С задержкой платежа более 365 дней	823,321	(406,631)	416,690	49.4
Автокредитование	1,122,812	(125,593)	997,219	11.2
Текущие	911,977	(6,407)	905,570	0.7
С задержкой платежа менее 30 дней	8,442	(1,104)	7,338	13.1
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	15,373	(4,300)	11,073	28.0
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	45,687	(21,354)	24,333	46.7
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	11,607	(6,631)	4,976	57.1
С задержкой платежа более 365 дней	129,726	(85,797)	43,929	66.1
Овердрафты по банковским пластиковым картам	637,541	(45,261)	592,280	7.1
Текущие	572,095	(17,560)	554,535	3.1
С задержкой платежа менее 30 дней	6,002	(3,439)	2,563	57.3
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	8,025	(1,659)	6,366	20.7
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	6,172	(1,641)	4,531	26.6
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	5,741	(2,121)	3,620	36.9
С задержкой платежа более 365 дней	39,506	(18,841)	20,665	47.7
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	118,998	-	118,998	0.0
Текущие	118,998	-	118,998	0.0
Итого кредитов физическим лицам	37,480,789	(1,543,075)	35,937,714	4.1

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности стоимости кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 37. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации и еврооблигации	10,226,176	7,821,913
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,681,060	483,331
Муниципальные и субфедеральные облигации	41,801	59,564
Корпоративные акции	2,267,361	2,143,673
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14,216,398	10,508,481

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Дополнительно Группа анализирует причины снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в целях выявления объективного свидетельства обесценения данных бумаг. В течение 2017 года накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода в размере 364,923 тысяч рублей (2016: 34,718 тысяч рублей), был исключен из состава капитала и признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве убытка от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные и субфедеральные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные акции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Рейтинг I	1,681,060	41,801	9,962,456	-	11,685,317
Рейтинг II	-	-	74,923	-	74,923
Без рейтинга	-	-	-	2,139,632	2,139,632
Итого непросроченных и необесцененных	1,681,060	41,801	10,037,379	2,139,632	13,899,872
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа					
Рейтинг I	-	-	111,703	-	111,703
Рейтинг II	-	-	77,094	-	77,094
Без рейтинга	-	-	-	127,729	127,729
Итого индивидуально обесцененных	-	-	188,797	127,729	316,526
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,681,060	41,801	10,226,176	2,267,361	14,216,398

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные и субфедеральные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные акции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Рейтинг I	483,331	59,564	7,642,031	-	8,184,926
Рейтинг II	-	-	177,778	-	177,778
Без рейтинга	-	-	-	2,143,673	2,143,673
Итого непросроченных и необесцененных	483,331	59,564	7,819,809	2,143,673	10,506,377
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа					
Рейтинг IV	-	-	2,104	-	2,104
Итого индивидуально обесцененных	-	-	2,104	-	2,104
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	483,331	59,564	7,821,913	2,143,673	10,508,481

Описание внутренних рейтингов, используемых Группой, представлено в Примечании 10.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 37. Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	12,067,083	10,428,871
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,959,674	482,883
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,003,980	-
За вычетом резерва под обесценение	-	(694,396)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	16,030,737	10,217,358

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	(694,396)	-
Резерв под обесценение в течение года	(4,226)	(694,396)
Резерв под обесценение по выбывшим ценным бумагам	698,622	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	(694,396)

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Рейтинг I	15,819,252	9,940,261
Итого непросроченных и необесцененных	15,819,252	9,940,261
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- без задержки платежа		
Рейтинг IV	211,485	971,493
Итого индивидуально обесцененных	211,485	971,493
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	16,030,737	10,911,754
За вычетом резерва под обесценение	-	(694,396)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	16,030,737	10,217,358

Описание внутренних рейтингов Группы представлено в Примечании 10.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 37.

13 Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО

Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры обратной покупки имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Торговые ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки:</i>		
Корпоративные облигации	1,473,338	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,022,240	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги ценные бумаги	2,495,578	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратной покупки:</i>		
Корпоративные облигации	2,924,406	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,051,533	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,975,939	-
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам продажи и обратной покупки</i>		
Корпоративные облигации	13,341,648	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,602,459	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	589,034	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15,533,141	-
Итого ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО	22,004,658	-

Ниже приводится анализ ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО, по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници-п альные и субфедеральные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Рейтинг I	3,676,232	589,034	17,739,392	22,004,658
Итого непросроченных и необесцененных	3,676,232	589,034	17,739,392	22,004,658
Итого ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО	3,676,232	589,034	17,739,392	22,004,658

Описание внутренних рейтингов, используемых Группой, представлено в Примечании 10.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО, раскрыт в Примечании 37.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО, раскрыт в Примечании 37.

14 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2017	2016
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		741,439	382,535
Поступление за год		9,028	15,675
Выбытие за год		(479,439)	-
Реклассифицировано из основных средств	17	25,310	-
Реклассифицировано из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	19	9,540	595,307
Реклассифицировано во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	(52,159)	(85,050)
Переоценка по справедливой стоимости		(85,653)	(167,028)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		168,066	741,439

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории.

Общая сумма условных платежей к получению Группой по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, которые были признаны Группой в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в 2017 году, составила 28,588 тыс. руб. (2016 год: 15,323 тыс. руб.).

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Задолженность по начисленным доходам	349,163	222,397
Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	236,119	334,580
Прочее	33,944	61,812
Итого прочих финансовых активов	619,226	618,789

Прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок прочих финансовых активов раскрыт в Примечании 37.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Драгоценные металлы	574,428	974,274
Предоплата	145,547	119,490
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	72,759	29,731
Прочее	35,118	58,268
Итого прочих активов	827,852	1,181,763

Ожидается, что в основном все перечисленные выше активы будут возмещены в течение более чем двенадцати месяцев после конца года.

Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов раскрыт в Примечании 37.

17 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Недвижи- мость	Компью- терное обору- дование	Офисное обору- дование	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
	Прим.						
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года		3,120,639	1,228,998	282,677	211,988	576,477	5,420,779
Поступления		204,628	103,443	21,627	19,652	92,692	442,042
Перевод из незавершенного строительства		37,063	19,891	-	-	(56,954)	-
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	-	-	-	-	(43,701)	(43,701)
Выбытия		(69,428)	(53,602)	(10,043)	(26,597)	(160,016)	(319,686)
Списание накопленной амортизации при переоценке		(60,500)	-	-	-	-	(60,500)
Переоценка		(253,477)	-	-	-	-	(253,477)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		2,978,925	1,298,730	294,261	205,043	408,498	5,185,457
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года		-	(879,329)	(176,148)	(109,538)	-	(1,165,015)
Амортизационные начисления	30	(73,313)	(92,757)	(26,719)	(30,818)	-	(223,607)
Выбытия		12,813	53,602	9,880	26,597	-	102,892
Списание накопленной амортизации при переоценке		60,500	-	-	-	-	60,500
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года		-	(918,484)	(192,987)	(113,759)	-	(1,225,230)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		2,978,925	380,246	101,274	91,284	408,498	3,960,227

17 Основные средства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижи- мость	Компьюте- рное обору- дование	Офисное обору- дование	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		2,978,925	1,298,730	294,261	205,043	408,498	5,185,457
Поступления		6,020	113,958	14,641	16,731	2,337,909	2,489,259
Перевод из незавершенного строительства		3,020	9,617	-	1,154	(13,791)	-
Выбытия		(131,517)	(89,373)	(3,069)	(62,284)	(425,394)	(711,637)
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость	14	(25,310)	-	-	-	-	(25,310)
Списание накопленной амортизации при переоценке		(52,338)	-	-	-	-	(52,338)
Переоценка		(174,856)	-	-	-	-	(174,856)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		2,603,944	1,332,932	305,833	160,644	2,307,222	6,710,575
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года		-	(918,484)	(192,987)	(113,759)	-	(1,225,230)
Амортизационные начисления	30	(52,374)	(132,893)	(26,553)	(32,349)	-	(244,169)
Выбытия		36	87,908	2,899	40,651	-	131,494
Списание накопленной амортизации при переоценке		52,338	-	-	-	-	52,338
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года		-	(963,469)	(216,641)	(105,457)	-	(1,285,567)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2,603,944	369,463	89,192	55,187	2,307,222	5,425,008

Оценка основных средств производится ежегодно независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Информация о справедливой стоимости недвижимости, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41.

18 Активы для развития и продажи

По состоянию на 31 декабря 2016 активы, предназначенные для развития и продажи, включали один проект, связанный с развитием и последующей продажей недвижимости. В течение 2017 года данный актив был реализован.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	308,545	511,388
Обесценение	-	(202,843)
Выбытие	(308,545)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	308,545

19 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Группой в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи, составляла:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		4,087,969	5,531,437
Поступления		2,178,623	1,127,763
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	14	52,159	85,050
Реклассификация из основных средств	17	-	43,701
Выбытия		(3,017,157)	(1,269,703)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	14	(9,540)	(595,307)
Обесценение		(1,109,682)	(834,972)
Балансовая стоимость на 31 декабря		2,182,372	4,087,969

20 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1,062,850	460,271
РЕПО с другими банками	19,756,998	-
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	6,826,103	6,079,376
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	5,994,108	11,809,965
Итого средств других банков	33,640,059	18,349,612

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и двумя российскими банками и финансовыми институтами, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 30,213,715 тыс. руб., или 89.8% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и двумя российскими банками, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 15,772,678 тыс. руб., или 86.0% от общей суммы средств других банков.

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности средств других банков раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок прочих финансовых активов раскрыт в Примечании 37.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	613,307	739,357
- Срочные депозиты	638,732	4,457,384
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	24,030,875	32,346,545
- Срочные депозиты	34,643,580	59,994,824
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	12,488,737	11,578,204
- Срочные вклады	97,807,592	97,059,195
Итого средств клиентов	170,222,823	206,175,509

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством коммерческие организации.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	110,296,329	65	108,637,399	53
Финансовый сектор	14,760,840	9	36,854,483	18
Услуги	13,452,975	8	8,862,259	4
Промышленное производство	8,645,948	5	5,195,573	3
Нефтегазовая промышленность	7,923,480	5	19,121,859	9
Торговля	7,028,904	4	13,088,539	6
Строительство	5,910,852	3	6,628,993	3
Прочее	2,203,495	1	7,786,404	4
Итого средств клиентов	170,222,823	100	206,175,509	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов включали остатки 13 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы (31 декабря 2016 года: остатки 36 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 39,116,405 тысяч рублей, или 23.0% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 87,801,367 тысяч рублей, или 42.6% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 658,540 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1,117,134 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов и 65,433 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 354,340 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках покрытия по выпущенным гарантиям. См. Примечание 40.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности средств клиентов раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	3,428,631	8,951,859
Депозитные сертификаты	2	46,875
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3,428,633	8,998,734

22 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях и долларах США с эффективной процентной ставкой от 1.4% до 10.05% годовых и сроками погашения с января 2018 года по ноябрь 2028 года (31 декабря 2016 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой 2.0% до 10.7% годовых и сроками погашения с января 2017 по ноябрь 2028 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,724,403 тысяч рублей, или 50.3% от общей суммы выпущенных векселей. По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные тремя контрагентами, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 6,874,360 тысяч рублей, или 76.8% от общей суммы выпущенных векселей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 505,803 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 915,281 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 37.

23 Выпущенные облигации

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8,035,113	31,943,443
Итого выпущенных облигаций	8,035,113	31,943,443

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
5,000,000	10.25	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	-	1,929,676
5,000,000	8.50	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	-	335,865
8,000,000	9.50	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	3 сентября 2018 года	1,921,693
6,000,000	10.00	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	26 июня 2018 года	882,517
5,000,000	10.75	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	9 апреля 2018 года	2,156,418
800,000	8.50	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	808,944
Итого выпущенных облигаций					8,035,113

23 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
5,000,000	12.50	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	28 февраля 2017 года	3,593,355
5,000,000	11.75	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	2 июня 2017 года	4,322,474
5,000,000	11.00	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	19 октября 2017 года	2,417,079
8,000,000	11.25	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	4 сентября 2017 года	6,941,798
6,000,000	11.25	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	27 июня 2017 года	4,645,781
1,750,000	8.50	27 июня 2014 года	14 июня 2024 года	28 июня 2017 года	1,753,255
5,000,000	12.00	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	10 апреля 2017 года	4,391,821
5,000,000	10.50	15 апреля 2016 года	3 апреля 2026 года	18 апреля 2017 года	3,067,320
800,000	10.25	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	810,560
Итого выпущенных облигаций					31,943,443

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности выпущенных облигаций раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций раскрыт в Примечании 37.

24 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность по основной деятельности		2,284,151	19,596
Резерв под обязательства кредитного характера	40	250,487	986,571
Прочее		77,455	60,399
Итого прочих финансовых обязательств		2,612,093	1,066,566

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок прочих финансовых обязательств раскрыт в Примечании 37.

25 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленные расходы		275,512	284,511
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		167,450	163,611
Кредиторская задолженность по основной деятельности		49,247	25,813
Резервы по условным обязательствам	40	44,828	875,620
Прочее		111,222	188,344
Итого прочих обязательств		648,259	1,537,899

Резервы по условным обязательствам включают в себя резервы под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции и резервы по судебным искам. См. Примечание 40. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

26 Субординированные обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированные обязательства в рублях	3,063,163	8,586,061
Субординированные обязательства в долларах США	2,331,511	5,742,322
Итого субординированных обязательств	5,394,674	14,328,383

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа получила 1 субординированный займов от акционеров на общую сумму 902,305 тыс. руб. (2016 год: 8 субординированных займов на общую сумму 9,713,823 тыс. руб.), соответственно. Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 8.5% (2016 год: от 6.5% до 15.0%); сроки погашения займов наступают с июня 2019 года до мая 2022 (2016 год: с июня 2019 года до без указания срока возврата). Процентные ставки по субординированным займам в долларах США 8.8% по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016 год: от 7.0% до 8.3%); сроки погашения наступают в период с июня 2021 года по декабрь 2024 года (2016 год: с декабря 2019 года по декабрь 2024 года).

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 41. Географический анализ и анализ ликвидности субординированных обязательств раскрыт в Примечании 37. Анализ процентных ставок субординированных обязательств раскрыт в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

27 Уставный капитал

	Количество акций в обращении, шт.	Номинал, шт.	Собственные выкупленные акции, шт.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
На 1 января 2016 года	11,545,000,000	11,545,000,000	(261,374,124)	12,698,104,000
Выпущенные новые акции	8,000,000,000	8,000,000,000	-	8,000,000,000
На 31 декабря 2016 года	19,545,000,000	19,545,000,000	(261,374,124)	20,698,104,000
Выпущенные новые акции	14,000,000,000	14,000,000,000	-	14,000,000,000
На 31 декабря 2017 года	33,545,000,000	33,545,000,000	(261,374,124)	34,698,104,000

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, состоял из 33,545,000,000 (2016 год: 19,545,000,000) выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость в размере 1 рубль за акцию, обеспечивают их держателям равные права и предоставляют право одного голоса.

В июне 2017 года завершена процедура увеличения уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на общую сумму 14,000,000 тысяч рублей. Весь дополнительный выпуск акций был приобретен акционером Банка компанией ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина. В результате доля ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина и его дочерней компании увеличилась до 71,1%. Группа «Татнефть» является конечным контролирующим акционером Группы.

На 31 декабря 2017 года собственные выкупленные акции включали 261,374,124 обыкновенных акций Банка (31 декабря 2016 года: 261,374,124 обыкновенных акций), принадлежащих дочерней организации Группы. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Руководство Группы фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, которые принадлежат организации в составе Группы.

28 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты	527,974	532,992
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	527,974	532,992
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы клиентам	21,860,737	23,537,915
Средства в других банках	1,819,723	2,231,940
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам РЕПО	1,350,069	986,469
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам РЕПО	1,080,062	770,821
Эквиваленты денежных средств	40,234	21,849
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	26,150,825	27,548,994
Итого процентных доходов	26,678,799	28,081,986
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(6,981,270)	(7,819,436)
Срочные депозиты юридических лиц	(5,044,350)	(6,073,086)
Выпущенные облигации	(2,660,515)	(4,311,556)
Срочные депозиты других банков	(1,735,737)	(1,768,108)
Субординированные обязательства	(880,619)	(1,825,508)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(181,032)	(693,668)
Итого процентных расходов	(17,483,523)	(22,491,362)
Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы)	9,195,276	5,590,624

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2,047,108	1,928,834
Кассовые операции	607,136	569,349
Операции с иностранной валютой	396,069	356,200
Гарантии выданные	318,624	293,743
Инвестиционная деятельность	33,408	49,443
Операции с ценными бумагами	24,239	29,782
Управление активами	12,481	13,784
Прочее	203,957	171,752
Итого комиссионных доходов	3,643,022	3,412,887
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(796,688)	(772,247)
Кассовые операции	(123,976)	(128,857)
Операции с ценными бумагами	(64,599)	(63,987)
Операции с иностранной валютой	(20,937)	(34,510)
Гарантии полученные	(8,275)	(5,626)
Прочее	(97,777)	(69,703)
Итого комиссионных расходов	(1,112,252)	(1,074,930)
Чистый комиссионный доход	2,530,770	2,337,957

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

30 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Дивиденды полученные		91,222	63,209
Арендная плата		90,088	60,004
Агентское вознаграждение		55,013	20,080
Списание кредиторской задолженности		54,477	7,595
Штрафные санкции		31,723	81,540
Погашение кредитов, приобретенных у дочерних компаний/выпущенных дочерними компаниями до наступления даты приобретения этих компаний		156	18,790
Прочие		129,953	14,730
Итого прочие операционные доходы		452,632	265,948

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Заработная плата		(3,140,288)	(3,006,852)
Расходы по социальному обеспечению		(812,579)	(780,273)
Административные расходы		(676,757)	(581,609)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений		(663,928)	(783,389)
Взносы в Агентство страхования вкладов		(589,627)	(559,861)
Арендная плата		(528,637)	(692,508)
Операционные налоги		(342,629)	(385,815)
Амортизация	17	(244,169)	(223,607)
Телекоммуникации		(122,993)	(123,436)
Прочие расходы на персонал		(60,651)	(85,239)
Расходы на рекламу и маркетинг		(50,981)	(48,146)
Страхование		(48,853)	(97,810)
Благотворительные взносы		(37,169)	(92,325)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд		(16,545)	(13,132)
Прочее		(311,432)	(308,477)
Итого административные и прочие операционные расходы		(7,647,238)	(7,782,479)

В 2017 году расходы по социальному обеспечению включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 558,194 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 540,809 тыс. руб.).

32 Налог на прибыль
(а) Компоненты расходов/(выгоды) по налогу на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль, отраженное в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(290,704)	(196,407)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие:		
Возникновения и возмещения временных разниц	(660,939)	672,805
Изменения непризнанных требований по отложенному налоговому активу	44,485	(44,485)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(907,158)	431,913

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыли/(убыток) до налогообложения	(564,940)	(12,304,590)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 год: 20 %; 2016 год: 20 %)	112,986	2,460,918
Непризнанный перенос налогового убытка на будущие периоды	(233,874)	(2,084,828)
Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	(683,941)	(183,950)
Налог на прибыль по другим ставкам	17,572	10,287
Прочие статьи	(119,901)	229,486
Возмещение по налогу на прибыль за год	(907,158)	431,913

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,412	-
Ценные бумаги в наличии для продажи:		
- переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках	134,286	-
Кредиты клиентам	231,941	1,314,290
Инвестиционная недвижимость	29,211	20,313
Основные средства: переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках	95,551	84,599
Активы, предназначенные для развития и продажи	-	95,731
Прочие финансовые активы	92,174	30,872
Прочие активы	21,310	55,639
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	205,622	143,843
Прочие финансовые обязательства	58,672	205,202
Прочие обязательства	59,717	39,673
Общая сумма отложенных требований по налогу на прибыль	967,896	1,990,162
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(44,486)
Общая сумма чистых отложенных требований по налогу на прибыль	967,896	1,945,676
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(8,173)
Ценные бумаги в наличии для продажи:		
- переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках	-	(370,309)
- переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	(283,258)
Кредиты клиентам	(192,333)	(87,051)
Основные средства:	(73,158)	(62,612)
- переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках	(135,339)	(156,987)
- переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	(62,688)	(73,930)
Инвестиции в недвижимость	(72,651)	(83,057)
Выпущенные ценные бумаги	-	(8,376)
	(3,469)	(64,293)
Общая сумма отложенных обязательств по налогу на прибыль	(404,299)	(670,750)
Итого отложенные требования по налогу на прибыль	656,698	1,398,461
Итого отложенные обязательства по налогу на прибыль	(93,101)	(123,535)

32 Налог на прибыль (продолжение)

	2017	2016
Начало периода:		
Отложенные требования по налогу на прибыль	1,398,461	926,115
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(123,535)	(123,413)
Изменения в отложенных налоговых требованиях и обязательствах, отражаемые в составе капитала	(94,875)	(156,096)
Изменение требований и обязательств по налогу на прибыль за период, отнесенное на статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	(660,939)	672,805
Изменение непризнанных требований по отложенному налоговому активу	44,485	(44,485)
Конец периода:		
Отложенные требования по налогу на прибыль	656,698	1,398,461
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(93,101)	(123,535)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу. Руководство Группы, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем, опирается на бизнес план (см. Примечание 4).

33 Дивиденды

Название	2017			2016		
	Дата	Период платежа	Сумма дивидендов	Дата	Период платежа	Сумма дивидендов
АО АБ «Девон-Кредит» (ПАО)	Декабрь 2017 года	за 9 месяцев 2017 года	338	Декабрь 2016 года	за 9 месяцев 2016 года	1,253
				Декабрь 2016 года	за 2012-2015 годы	6,269
ПАО «Липецккомбанк»	Декабрь 2017 года	за 9 месяцев 2017 года	428	Декабрь 2016 года	за 2010 год	565
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	Декабрь 2017 года	за 9 месяцев 2017 года	118	Декабрь 2016 года	за 9 месяцев 2016 года	553
				Декабрь 2016 года	за 2014-2015 годы	503
Итого			884			9,143

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

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

(в тысячах российских рублей)	Субординированные обязательства	Выпущенные облигации
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	14,328,383	31,943,443
Выпуск	-	2,598,660
Погашение	(8,619,949)	(25,739,722)
Курсовые разницы	(297,952)	-
Прочее	(15,808)	(767,268)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	5,394,674	8,035,113

34 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)

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

35 Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка, принадлежащего собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненный убыток на акцию равен базовому убытку на акцию. Убыток на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Прим.	2017	2016
Убыток за год, принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций		(1,472,098)	(11,872,677)
Убыток за год, принадлежащий собственникам материнской организации		(1,477,303)	(11,874,468)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.)	27	26,916,502,588	15,371,057,570
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		(0.055)	(0.773)

36 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционные банковские операции – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

36 Сегментный анализ (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

36 Сегментный анализ (продолжение)
(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Итого
Процентные доходы	17,093,125	5,112,864	4,361,457	-	26,567,446
Процентные расходы	(7,637,857)	(2,326,787)	(7,518,879)	-	(17,483,523)
Чистые процентные доходы/(расходы)	9,455,268	2,786,077	(3,157,422)	-	9,083,923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8,394,252)	28,157	171,165	-	(8,194,930)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1,061,016	2,814,234	(2,986,257)	-	888,993
Комиссионные доходы	2,425,971	41,135	1,175,916	-	3,643,022
Комиссионные расходы	(205,401)	(21,547)	(885,304)	-	(1,112,252)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-	(192,249)	-	-	(192,249)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(312,443)	149,730	135,394	-	(27,319)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(85,653)	-	-	-	(85,653)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	17,947	-	-	-	17,947
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	38,586	(103)	-	-	38,483
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(364,923)	-	-	(364,923)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	30,470	-	-	30,470
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(4,226)	-	-	(4,226)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	736,084	-	-	-	736,084
Резерв по условным обязательствам	(136,147)	-	-	-	(136,147)
Обесценение основных средств	(36,413)	(4,349)	(41,278)	(40,786)	(122,826)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(1,055,855)	-	(53,827)	-	(1,109,682)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(99,256)	(13,819)	(90,802)	-	(203,877)
Доходы за вычетом расходов выбытия активов для развития и продажи	124,380	-	-	-	124,380
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(28,249)	-	32,604	-	4,355
Прочие операционные доходы	100,461	131,113	179,650	41,408	452,632
Внешние операционные доходы/(расходы)	2,545,028	2,565,465	(2,533,905)	622	2,577,210
Чистые (расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(4,533,858)	(1,195,799)	5,729,657	-	-
Итого	(1,988,830)	1,369,666	3,195,752	622	2,577,210
Административные и прочие операционные расходы	(3,547,328)	(345,764)	(3,118,449)	(635,697)	(7,647,238)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(5,536,158)	1,023,902	77,303	(635,075)	(5,070,028)
Налог на прибыль	-	-	-	(6,140)	(6,140)
(Убыток)/прибыль за год	(5,536,158)	1,023,903	77,302	(641,215)	(5,076,168)
Активы сегментов	136,444,118	69,432,626	45,268,338	2,113,784	253,258,866
Обязательства сегментов	68,312,733	37,745,955	115,545,818	2,704,960	224,309,466
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(141,606)	(7,554)	(95,009)	-	(244,169)
Капитальные затраты	(121,955)	(4,145)	(64,651)	(25,459)	(216,210)

36 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Обслужи- вание физически х лиц	Нераспред- еленные суммы	Итого
Процентные доходы	18,241,123	5,302,995	4,790,340	-	28,334,458
Процентные расходы	(11,439,491)	(2,608,093)	(8,443,778)	-	(22,491,362)
Чистые процентные доходы	6,801,632	2,694,902	(3,653,438)	-	5,843,096
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7,027,306)	(36,310)	(851,166)	-	(7,914,782)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(225,674)	2,658,592	(4,504,604)	-	(2,071,686)
Комиссионные доходы	2,232,161	82,199	1,098,527	-	3,412,887
Комиссионные расходы	(197,054)	(60,909)	(816,967)	-	(1,074,930)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-	73,973	-	-	73,973
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(339,273)	(197,246)	244,119	-	(292,400)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(167,028)	-	-	-	(167,028)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(213,728)	(6,997)	-	-	(220,725)
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(34,718)	-	-	(34,718)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	291,830	-	-	291,830
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(694,396)	-	-	(694,396)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	410,895	-	-	-	410,895
Резерв по условным обязательствам	(828,134)	-	-	-	(828,134)
Обесценение основных средств	(105,508)	(2,983)	(50,462)	(17,846)	(176,799)
Обесценение активов для развития и продажи	(202,843)	-	-	-	(202,843)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(699,249)	-	(135,723)	-	(834,972)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(64,990)	(12,212)	(58,251)	-	(135,453)
Расходы за вычетом доходов убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(179,708)	-	(41,234)	-	(220,942)
Прочие операционные доходы	14,544	42,453	170,215	38,736	265,948
Внешние операционные доходы/(расходы)	(565,589)	2,139,586	(4,094,380)	20,890	(2,499,493)
Чистые (расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(4,796,858)	(870,705)	5,667,563	-	-
Итого	(5,362,447)	1,268,881	1,573,183	20,890	(2,499,493)
Административные и прочие операционные расходы	(3,559,218)	(484,847)	(2,996,255)	(742,159)	(7,782,479)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(8, 921,665)	784,034	(1,423,072)	(721,269)	(10,281,972)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	27,389	27,389
(Убыток)/прибыль	(8, 921,665)	784,034	(1,423,072)	(693,880)	(10,254,583)
Активы сегментов	197,223,190	56,707,153	46,475,955	1,640,875	302,047,173
Обязательства сегментов	122,618,630	45,486,545	113,959,404	459,638	282,524,217
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(136,047)	(8,117)	(79,443)	-	(223,607)
Капитальные затраты	(136,957)	(5,127)	(77,303)	(32,052)	(251,439)

36 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Реклас- сификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	26,567,446	111,353	26,678,799
Процентные расходы	(17,483,523)	-	(17,483,523)
Чистые процентные доходы	9,083,923	111,353	9,195,276
Резерв под обесценение кредитов клиентам и банкам	(8,194,930)	4,393,735	(3,801,195)
		-	
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	888,993	4,505,088	5,394,081
		-	
Комиссионные доходы	3,643,022	-	3,643,022
Комиссионные расходы	(1,112,252)	-	(1,112,252)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	(192,249)	-	(192,249)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(27,319)	-	(27,319)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(85,653)	-	(85,653)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционной недвижимости	17,947	-	17,947
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	38,483	-	38,483
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(364,923)	-	(364,923)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	30,470	-	30,470
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(4,226)	-	(4,226)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	736,084	-	736,084
Резерв по условным обязательствам	(136,147)	-	(136,147)
Обесценение основных средств	(122,826)	-	(122,826)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(1,109,682)	-	(1,109,682)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(203,877)	-	(203,877)
Доходы за вычетом расходов от выбытия активов для развития и продажи	124,380	-	124,380
Доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	4,353	-	4,353
Прочие операционные доходы	452,632	-	452,632
Внешние операционные доходы	2,577,210	4,505,088	7,082,298
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	2,577,210	4,505,088	7,082,298
Административные и прочие операционные расходы	(7,647,238)	-	(7,647,238)
Убыток до налога на прибыль	(5,070,028)	4,505,088	(564,940)
Расходы по налогу на прибыль	(6,140)	(901,018)	(907,158)
Чистый убыток	(5,076,168)	3,604,070	(1,472,098)
Активы сегментов	253,258,866	423,871	253,682,737
Обязательства сегментов	224,309,466	-	224,309,466

36 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Реклас- сификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	28,334,458	(252,472)	28,081,986
Процентные расходы	(22,491,362)	-	(22,491,362)
Чистые процентные доходы	5,843,096	(252,472)	5,590,624
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7,914,782)	(1,060,913)	(8,975,695)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(2,071,686)	(1,313,385)	(3,385,071)
Комиссионные доходы	3,412,887	-	3,412,887
Комиссионные расходы	(1,074,930)	-	(1,074,930)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	73,973	-	73,973
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(292,400)	-	(292,400)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(167,028)	-	(167,028)
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционной недвижимости	-	-	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(220,725)	-	(220,725)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	(709,233)	(709,233)
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(34,718)	-	(34,718)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	291,830	-	291,830
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(694,396)	-	(694,396)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	410,895	-	410,895
Резерв по условным обязательствам	(828,134)	-	(828,134)
Обесценение основных средств	(176,799)	-	(176,799)
Обесценение активов для развития и продажи	(202,843)	-	(202,843)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(834,972)	-	(834,972)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(135,453)	-	(135,453)
Расходы за вычетом доходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(220,942)	-	(220,942)
Прочие операционные доходы	265,948	-	265,948
Внешние операционные расходы	(2,499,493)	(2,022,618)	(4,522,111)
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	(2,499,493)	(2,022,618)	(4,522,111)
Административные и прочие операционные расходы	(7,782,479)	-	(7,782,479)
Убыток до налога на прибыль	(10,281,972)	(2,022,618)	(12,304,590)
Возмещение по налогу на прибыль	27,389	404,524	431,913
УБЫТОК ЗА ГОД	(10,254,583)	(1,618,094)	(11,872,677)
Активы сегментов	302,047,173	(3,056,190)	298,990,983
Обязательства сегментов	282,524,217	-	282,524,217

36 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Анализ выручки по продуктам и услугам и географический анализ

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 28 («Процентные доходы»), Примечании 29 («Комиссионные доходы») и Примечании 30 («Прочие операционные доходы»). Географический анализ представлен в Примечании 37.

У Группы нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10 % от общей суммы выручки Группы.

37 Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, фондового риска и товарного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является их регулярная оценка на предмет соответствия принятых уровней финансовых рисков риск-аппетиту Группы, разработка и реализация (при необходимости) мероприятий по снижению принимаемых финансовых рисков до уровней, соответствующих риск-аппетиту Группы, а также определение и установление лимитов риска (на основе риск-аппетита Группы) и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками осуществляется путем обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур Группы в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Основной целью управления кредитным риском в Группе является поддержание совокупного объема данного вида риска на уровне, определенном риск-аппетитом Группы, для чего разрабатываются и применяются политики в отношении кредитного риска; управление кредитным риском осуществляется в рамках соответствующих процедур, а в целях ограничения и снижения принимаемого кредитного риска применяются лимиты и инструменты снижения риска.

Риск-аппетит Банка ЗЕНИТ как головного банка Группы в отношении кредитного риска определен в рамках программ кредитования субъектов МСБ и программах розничного кредитования, утверждаемых и регулярно пересматриваемых исполнительными органами Банка ЗЕНИТ.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 40. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, описанных в данном примечании.

Общие политики и процедуры Группы в отношении кредитного риска.

Политики Группы в отношении кредитного риска предписывают его принятие только в рамках формализованных процедур и только на основе решения уполномоченных коллегиальных органов.

С целью оптимизация процесса принятия решений по кредитному риску Группа создала несколько кредитных комитетов с различными уровнями ответственности. Кредитные комитеты Банка ЗЕНИТ и их уровни ответственности в отношении утверждения максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков представлены ниже:

	Максимальный уровень утверждаемого риска
Комитет по управлению активами и пассивами	Свыше 600,000
Кредитный комитет	600,000
Кредитный комитет по заемщикам из числа предприятий малого и среднего бизнеса	150,000
Кредитный комитет по розничному кредитованию	90,000

37 Управление рисками (продолжение)

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Процесс принятия решений в рамках Группы имеет целью обеспечить тщательную оценку риска и проводится перед выдачей каждого кредита и по всем операциям, предоставляемым на утверждение. Таким образом, инициатор операции составляет резюме с описанием предлагаемого проекта, обеспечивает (в необходимых случаях) проведение независимой оценки обеспечения и его качества и направляет всю документацию по операции в подразделение по управлению рисками, который отвечает за независимую оценку рисков проекта, структуры операции и оценку адекватности лимитов и условий в отношении такой операции. Департамент рисков в случае Банка ЗЕНИТ или подразделение управления рисками дочернего банка формулирует собственное заключение по проекту, которое предоставляется на утверждение со всей прочей документацией, относящейся к операции.

Процедуры принятия и последующего контроля кредитного риска в Группе определены в соответствующих внутренних документах и включают нижеследующие этапы.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и анализируется им. Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечаниях 8, 9, 10, 11, 12, 13 и 15.

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Группа использует систему постоянного мониторинга факторов риска по субстандартным кредитам.

Внутренние инструкции по оценке потенциальных заемщиков создаются и применяются в отношении каждого сегмента деятельности по кредитованию, включая кредитование юридических лиц, физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и отдельных других заемщиков.

Особенности процедур управления кредитным риском Группы в корпоративном кредитовании

Ключевой процедурой оценки кредитного риска, связанного с кредитованием корпоративных клиентов, является анализ финансовой отчетности корпоративных заемщиков за последние четыре доступных квартала, их позиций на рынке, развития бизнеса, организационной и функциональной структуры, бизнес-цикла и денежных потоков, прозрачности акционеров (владельцев), а также репутационных рисков заемщиков и Группы, которые могут возникнуть в связи с предлагаемым проектом.

Особенности процедур управления кредитным риском Группы в розничном кредитовании

Процедуры выдачи кредитов физическим лицам направлены на минимизацию внутренних издержек с целью максимизации финансовых результатов с учетом потенциальных рисков. Данные процедуры основаны на применении рейтинговых методик, таких как скоринговые модели, позволяющих минимизировать кредитные риски как по отдельному кредиту, так и по портфелю в целом. Рейтинг учитывает финансовое положение заемщика – физического лица, а также специфику каждого кредитного продукта. В то же время, доля кредитов физическим лицам, выдаваемых с использованием только скоринговых моделей, все еще незначительна.

37 Управление рисками (продолжение)

Большинство кредитов физическим лицам утверждается специализированными кредитными комитетами, которые включают инициаторов операции и представителей подразделений, ответственных за оценку, контроль и мониторинг рисков. Такие процедуры обеспечивают гибкое сочетание формальных методов и неформального знания экспертов, соответствующее текущему уровню развития операций розничного кредитования и обеспечивающее хорошую основу для дальнейшего развития розничного бизнеса.

Политики и процедуры Группы в отношении инструментов снижения кредитного риска (залог и поручительства)

Группа снижает кредитные риски путем принятия поручительств и обеспечения.

В случае принятия поручительства Группа оценивает финансовую стабильность поручителя и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится специальными подразделениями, ответственными за оценку и контроль обеспечения. Они используют несколько методологий, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, одобренных Группой. Группа обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, одобренными Группой.

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов действует в Банке ЗЕНИТ с 1999 года и на постоянной основе обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта. При пересмотре числа возвратов по классам корпоративных заемщиков учитываются исторические данные по убыткам. При окончательном расчете убытков по кредитам учитывается ликвидное и надежное обеспечение.

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Группа не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

Кредитный риск, связанный с кредитами физическим лицам, оценивается и контролируется главным образом на портфельной основе. Предварительная оценка производится в ходе рассмотрения кредитной заявки, когда Группа рассчитывает общие риски ожидаемых и непредвиденных убытков по портфелям и проверяет их соответствие установленным лимитам. Лимиты устанавливаются по продуктам и регионам исходя из прошлых убытков и экспертного мнения. Группа использует компьютеризированные процедуры последующего мониторинга портфелей розничного кредитования и определения субстандартных кредитов.

37 Управление рисками (продолжение)**Процедуры последующего мониторинга кредитного риска включают:**

- анализ фактических рисков по сравнению с установленными лимитами;
- контроль за соблюдением внутренней политики, процедур, инструкций и приказов, выпускаемых соответствующими органами управления;
- обзор квартальной финансовой отчетности корпоративных заемщиков и, в необходимых случаях, фактических результатов по сравнению с бизнес-планами;
- контроль за наличием и оценкой принятого обеспечения;
- мониторинг хозяйственных, экономических и политических событий с целью оценки их возможного негативного воздействия на (а) отрасль или регион, в которых действуют корпоративные заемщики Группы; (б) репутацию таких корпоративных заемщиков и самой Группы;
- мониторинг макроэкономических параметров с целью проверки адекватности оценки рисков, связанных с портфелями корпоративных кредитов, и скоринговых моделей, используемых в отношении программ розничного кредитования;
- анализ портфеля с указанием тенденций в уровнях дефолта, концентрации/диверсификации по заемщикам или группам заемщиков, продуктам, отраслям, странам и т. д.

Процедуры Группы по взысканию проблемной задолженности

Руководством уделяется существенное внимание повышению эффективности взыскания проблемной задолженности и защите Группы против противоправных действий. Процедуры взыскания проблемной задолженности иницируются, если задолженность по кредиту просрочена более чем на 30 дней. Данные процедуры включают методы, разработанные Группой, и лучшие практики международных и российских банков в данной области, такие как реструктурирование долга, поиск уклоняющихся от погашения долга должников и их имущества, предъявление требований по взысканию долга за счет имущества и доходов должников и предъявление исков в отношении кредитного мошенничества. Процедуры взыскания задолженности выполняются в соответствии с действующим российским законодательством и международными стандартами в тесном взаимодействии с судебными и правоохранительными органами.

Политика Группы в отношении кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам, а также (г) производным финансовым инструментам с базисным активом в виде товара, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Целью управления рыночным риском является поддержание разумного баланса между риском и рентабельностью с учетом риск-аппетита в отношении рыночного риска. Система управления рыночным риском включает в себя лимиты, политику и процедуры в отношении различных видов рыночного риска, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, фондовый риск и ценовой риск.

Риск-аппетит Банка ЗЕНИТ в отношении рыночного риска определен в Инвестиционной декларации, утверждаемой и пересматриваемой КУАП Банка ЗЕНИТ на ежегодной основе.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Описание политики и процедур Группы в отношении рыночного риска**

Рыночный риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности, показывающего, какое воздействие окажут на прибыли или убытки и капитал Группы изменения в соответствующих переменных риска, а также контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

Все новые виды операций изучаются на предмет связанного с ними рыночного риска, и подразделениями по управлению рисками банков Группы проводится предварительный анализ таких рисков. Характеристики риска, совместно с предложениями по лимитам риска и контрольным процедурам, представляются КУАП на утверждение.

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

В зависимости от вида риска Группа устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты stop-loss и call-level. Лимиты stop-loss широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов. По необходимости Группа устанавливает требования к марже и обеспечению.

Управление рыночным риском проводится на регулярной основе путем оценки показателей риска и расчета рыночной стоимости открытых позиций, которая сравнивается с разрешенными лимитами, установленными КУАП. Процедуры контроля рыночного риска по позициям в отношении ценных бумаг проводятся ежедневно, и их результат является составной частью квартального отчета по консолидированным рискам Группы.

Валютный риск. Целью управления валютным риском Группы как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Группой валютного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, а также неукоснительное соблюдение всеми банками Группы установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Политики и процедуры управления валютным риском, соответствуя в целом вышеописанным политикам и процедурам в отношении рыночного риска, предусматривают также специфику, представленную ниже.

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.

Как правило, Группа не допускает долгосрочных открытых валютных позиций, они отслеживаются и контролируются казначействами банков – участников Группы ежедневно. Краткосрочные торговые операции разрешены в незначительных суммах, и только если позиция может быть немедленно закрыта. Группа устанавливает лимиты на позиции и stop-loss лимиты в отношении таких операций, которые контролируются подразделениями по управлению рисками.

Группа предоставляет ссуды в иностранной валюте. В зависимости от источников получения доходов заемщиками повышение курса иностранной валюты по отношению к рублю может оказать негативное влияние на способность заемщиков выполнять свои обязательства, что увеличивает вероятность будущих потерь по ссудам.

Оценка валютного риска в Группе осуществляется с использованием методологии VaR. Применяемая в Группе VaR-модель оценки валютного риска представляет собой результат развития и совершенствования ранее использовавшихся моделей и, в отличие от стандартных VaR-моделей, во-первых, позволяет включать в оценку риска все открытые валютные позиции в валютах и драгоценных металлах, во-вторых, основана на более совершенной статистической технике оценивания, позволяющей получить VaR-оценку риска портфеля открытых позиций с учетом статистических взаимосвязей кросс-курсов валют и цен драгоценных металлов.

37 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Монетарные финан- совые активы	Монетарные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Нетто- позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Нетто- позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	206,847,225	(179,223,519)	(7,546,312)	20,077,394	231,426,380	(218,053,743)	(6,186,538)	7,186,099
Доллары США	31,152,849	(36,703,917)	4,497,226	(1,053,842)	44,997,763	(53,507,138)	6,044,592	(2,464,783)
Прочее	3,923,665	(7,405,910)	2,842,362	(639,883)	8,245,717	(9,301,366)	141,946	(913,703)
Итого	241,923,739	(223,333,346)	(206,724)	18,383,669	284,669,860	(280,862,247)	-	3,807,613

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 10 %	(105,384)	(84,307)	(246,478)	(197,183)
Ослабление доллара США на 10 %	105,384	84,307	246,478	197,183

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Целью управления процентным риском как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Группой процентного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, а также минимизация возможного снижения чистого процентного дохода и (или) собственных средств (капитала) Группы вследствие реализации негативных сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Политики и процедуры Группы в отношении процентного риска

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

37 Управление рисками (продолжение)

Большинство финансовых активов и обязательств Группы, чувствительных к изменению процентных ставок, имеют фиксированные ставки. Плавающие ставки действуют в отношении кредитов клиентам, срочных депозитов, размещенных в иностранных банках или привлеченных от иностранных банков, кредитов, привлеченных от синдикатов иностранных финансовых учреждений, и отдельных субординированных займов. Таким образом, риск изменения процентных ставок возникает главным образом в связи с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, имеющих фиксированные ставки.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и обязательств на даты изменения процентных ставок. Ставки процента устанавливаются на короткий срок, обычно на три месяца. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, могут быть пересмотрены перед предоставлением нового транша кредита с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям. В отношении всех новых кредитных продуктов и операций риск изменения процентной ставки оценивается заранее, до начала осуществления таких операций.

Кроме того, большинство активов и обязательств Группы являются относительно краткосрочными, что дает Группе определенную гибкость в реагировании на изменение рыночной ситуации.

Общий риск изменения процентных ставок Группы контролирует КУАП, проверяющий структуру активов и обязательств, текущих и прогнозируемых процентных ставок. Казначейства банков-участников Группы отвечают за оперативное управление несовпадением процентных ставок по активам и обязательствам, предварительное утверждение процентных ставок по прогнозируемым операциям, подготовку и подачу на утверждение предложений по приемлемым уровням процентной ставки в разрезе отдельных инструментов и сроков. Подразделения управления рисками банков-участников Группы проверяют текущее несоответствие активов и обязательств по уровню процентной ставки и оценивают соответствующее влияние риска изменения процентных ставок на процентную маржу Группы и экономический капитал.

Количественная оценка риска изменения процентных ставок выполняется с использованием стресс-моделей, позволяющих рассчитать изменение чистой процентной маржи в связи с изменениями в активах и обязательствах, чувствительных к колебанию процентной ставки. Для этой цели Группа определяет активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, и оценивает уровень чувствительности по каждому активу или пассиву. Анализ производится в разрезе валют на один год и основывается на определенных допущениях в отношении ожидаемых колебаний процентных ставок и наиболее чувствительных стресс-сценариев. Результаты используются для текущего мониторинга и регулирования процентной маржи и включаются в квартальный отчет по консолидированным рискам Группы.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	65,078,660	26,857,537	19,381,659	121,483,948	11,405,715	244,207,519
Итого финансовые обязательства	55,922,855	75,690,466	43,369,683	20,794,055	27,763,060	223,540,119
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	9,155,805	(48,832,929)	(23,988,024)	100,689,893	(16,357,345)	20,667,400
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы	61,635,226	45,897,560	35,854,991	130,073,144	13,450,810	286,911,731
Итого финансовые обязательства	44,601,509	104,188,343	54,292,251	42,712,395	35,067,749	280,862,247
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	17,033,717	(58,290,783)	(18,437,260)	87,360,749	(21,616,939)	6,049,484

37 Управление рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, рубль) по финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

(% в год)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7.3	0.8	9.1	0.3
Долговые торговые ценные бумаги	9.3	6.4	10.4	4.9
Средства в других банках	7.8	3.5	11.1	3.2
Кредиты и авансы клиентам	11.7	6.9	12.5	6.6
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.0	8.5	10.5	6.3
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.0	7.8	6.5	6.5
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	9.0	-	-	-

(% в год)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Обязательства				
Средства других банков	7.9	2.5	10.2	3.0
Срочные депозиты клиентов	7.4	1.7	10.0	2.7
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.4	1.9	4.8	4.8
Выпущенные облигации	9.9	-	11.3	-
Субординированные обязательства	7.1	8.8	11.9	8.0

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

Фондовый и процентный риски по инструментам торгового портфеля (Прочий ценовой риск). Прочий ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (специфический риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и в результате на рентабельность Группы.

Целью управления прочим ценовым риском как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Группой риска вложений в обращающиеся на организованном рынке финансовые инструменты на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, для чего в рамках реализации политик и процедур управления данным видом риска устанавливаются лимиты и условия проведения сделок с торгуемыми финансовыми инструментами, контролируется соблюдение указанных лимитов и условий, осуществляется регулярная оценка возможных потерь Группы от изменений рыночной стоимости инструментов, в которые у Группы имеются вложения, и, при необходимости, предпринимаются действия по снижению (хеджированию) прочего ценового риска.

Политики и процедуры Группы в отношении прочего ценового риска

Риск изменения цен на производные финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыли или убытки, управляется путем: (а) поддержания диверсифицированной структуры портфелей; и (б) установления лимитов для позиций (т.е. лимитов, ограничивающих общую сумму инвестиций или максимальное несоответствие между соответствующими активами и обязательствами), а также лимитов stop-loss и call-level. Кроме этого, Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых финансовых инструментов. По необходимости Группа устанавливает требования к марже и обеспечению.

Прочий ценовой риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности и контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

37 Управление рисками (продолжение)

Чувствительность к изменению прочих цен оценивается с использованием методики стоимости под риском (VaR). Это способ оценки потенциальных убытков, которые могут произойти по рискованной позиции в результате изменения рыночных курсов и цен в определенном промежутке времени с заданным уровнем доверительной вероятности. Метод основывается главным образом на моделях исторического моделирования, включающих следующие характеристики: (i) риск рассчитывается с доверительной вероятностью 98.5 процентов, (ii) риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один день.

Оценки VaR в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	137,984	152,734
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	51,071	35,652
Итого ценовой риск по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки и в наличии для продажи	189,055	188,386

Хотя метод VaR является ценным инструментом измерения риска изменения прочих цен, он имеет ряд ограничений, особенно, на менее ликвидных рынках:

- использование исторических данных в качестве основы для определения будущих событий может не охватывать все возможные сценарии;
- однодневный период удержания предполагает, что все позиции могут быть ликвидированы или хеджированы за такой период, однако это может быть невозможным в ситуациях наличия и продолжения значительной неликвидности рынка;
- использование уровня доверительной вероятности 98,5 не учитывает убытков, которые могут быть понесены сверх этого уровня. Существует 1,5-процентная вероятность того, что убытки превысят VaR; и
- поскольку VaR рассчитывается только на конец дня, она не обязательно отражает риски, возникающие по позициям в течение торгового дня.

Ограничения метода VaR признаются путем использования в дополнение к данной оценке лимитов по прочему ценовому риску, описанных выше.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и займов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2016 года: существенное воздействие отсутствовало).

37 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24,522,465	2,402,513	37,320	26,962,298
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,915,956	-	-	1,915,956
Торговые ценные бумаги	4,760,033	-	208,280	4,968,313
Средства в других банках	2,360,815	891,741	61,392	3,313,948
Кредиты и авансы клиентам	154,174,673	-	1,312	154,175,985
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,216,398	-	-	14,216,398
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15,375,441	655,296	-	16,030,737
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	22,004,658	-	-	22,004,658
Прочие финансовые активы	603,383	15,572	271	619,226
Итого финансовые активы	239,933,822	3,965,122	308,575	244,207,519
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	206,724	-	-	206,724
Средства других банков	31,859,627	1,323,772	456,660	33,640,059
Средства клиентов	169,868,605	158,815	195,403	170,222,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,297,858	-	2,130,775	3,428,633
Выпущенные облигации	8,035,113	-	-	8,035,113
Прочие финансовые обязательства	2,553,652	58,279	162	2,612,093
Субординированные обязательства	3,063,163	2,331,511	-	5,394,674
Итого финансовые обязательства	216,884,742	3,872,377	2,783,000	223,540,119
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	23,049,080	92,745	(2,474,425)	20,667,400
Обязательства кредитного характера	41,563,576	-	2,160,765	43,724,341

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25,078,739	13,324,899	13,722	38,417,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,988,262	-	-	1,988,262
Торговые ценные бумаги	7,017,499	902	-	7,018,401
Средства в других банках	20,404,970	1,725,937	1,271,428	23,402,335
Кредиты и авансы клиентам	194,739,108	-	1,637	194,740,745
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,422,424	-	86,057	10,508,481
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,240,864	976,494	-	10,217,358
Прочие финансовые активы	603,337	15,039	413	618,789
Итого финансовые активы	269,495,203	16,043,271	1,373,257	286,911,731
Финансовые обязательства				
Средства других банков	17,463,784	885,274	554	18,349,612
Средства клиентов	202,132,790	54,254	3,988,465	206,175,509
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,124,374	-	6,874,360	8,998,734
Выпущенные облигации	31,943,443	-	-	31,943,443
Прочие финансовые обязательства	1,065,633	823	110	1,066,566
Субординированные обязательства	11,874,187	2,454,196	-	14,328,383
Итого финансовые обязательства	266,604,211	3,394,547	10,863,489	280,862,247
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	2,890,992	12,648,724	(9,490,232)	6,049,484
Обязательства кредитного характера	40,327,106	62,222	2,846,876	43,236,204

37 Управление рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 5% от капитала Группы.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение стабильной деятельности всех банков Группы, возможности бесперебойного проведения операций в соответствии с планами деятельности Группы, включая своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами, связанных с проведением платежей, а также минимизация негативного влияния на финансовый результат, собственные средства (капитал), репутацию Группы возможного дефицита ликвидности. Также приоритетной целью управления риском ликвидности является обеспечение соблюдения всеми банками Группы установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Политики и процедуры Группы в отношении риска ликвидности

Подход Группы к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Группа старается поддерживать стабильную и диверсифицированную базу финансирования, которая включает счета ключевых корпоративных и частных клиентов, кратко-, средне- и долгосрочные кредиты других банков, выпущенные векселя, а также облигации, размещаемые на внутреннем и международных рынках. С другой стороны Группа старается поддерживать диверсифицированные портфели ликвидных и высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность эффективно и своевременно удовлетворять непредвиденные требования ликвидности.

Ключевые параметры управления риском ликвидности, такие как структура активов и пассивов, состав ликвидных активов и приемлемые риски ликвидности, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП устанавливает и пересматривает лимиты по разнице между активами и пассивами, оцениваемые на основе стресс-тестирования ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Данное тестирование проводится на основе следующей информации:

- текущая структура активов и пассивов, включая любые известные соглашения о продлении на дату тестирования;
- сумма, сроки и характеристики ликвидности операций, прогнозируемые по бизнес-подразделениям;
- текущие и прогнозные характеристики ликвидных активов, включающих, помимо денежных средств и их эквивалентов, суммы средств в банках и отдельные финансовые инструменты, предназначенные для торговли; а также
- соответствующие внешние факторы.

37 Управление рисками (продолжение)

Полученные в результате модели позволяют оценивать будущие ожидаемые потоки денежных средств в рамках прогнозируемых будущих сценариев развития бизнеса и различных кризисных ситуаций.

При управлении риском ликвидности казначейства Группы выделяют ликвидность, требуемую в течение рабочего дня, и срочную ликвидность на 1 год.

Для управления текущей ликвидностью (1 день) используются следующие методы:

- перераспределение денежных средств между счетами в других банках;
- сбор информации от бизнес-подразделений и прочих вспомогательных подразделений о крупных сделках (собственных и клиентских);
- приобретение и продажа определенных финансовых активов в ликвидных портфелях;
- ускорение закрытия торговых позиций;
- оценка минимального ожидаемого притока денежных средств в течение рабочего дня; и
- ежедневный контроль за остатком денежных средств и расчетной суммой обязательств, подлежащих погашению по требованию.

Для управления срочной ликвидностью казначейства Группы используют графики ликвидности, отражающие объем и сроки несовпадения активов и пассивов по ликвидности (избыток или дефицит). Данные графики ликвидности по сути представляют собой прогнозные потоки денежных средств, рассчитанные с учетом ожидаемых сроков погашения активов и пассивов. Группа рассчитывает и устанавливает лимиты на приемлемые совокупные несовпадения по срокам погашения между активами и пассивами, определяемые, в том числе, с учетом дисконтирования активов с целью учета рыночного риска в случае ускоренной продажи таких активов и с учетом колебаний денежных потоков в связи с ускоренным погашением обязательств.

В ходе обычной деятельности отчеты о ликвидности, отражающие текущую и прогнозируемую структуру активов и пассивов с учетом модели ежедневных неснижаемых остатков на текущих счетах в разрезе валют на основе анализа исторической динамики, а также ожидаемые будущие денежные потоки, регулярно представляются КУАП. Решения по управлению ликвидностью, принимаемые КУАП, реализуются казначействами в рамках выполнения их обязанностей. Для целей оценки и управления долгосрочной (структурной) ликвидностью осуществляется использование моделей стресс-анализа долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью Группы включает проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банки Группы рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банки Группы соблюдали установленные значения нормативов ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

37 Управление рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

	До востре- бования и менее 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	206,724	-	-	-	-	206,724
Средства других банков	22,015,594	3,056,680	4,622,363	5,919,469	20,380	35,634,486
Средства клиентов	70,560,086	62,301,231	37,475,273	2,824,344	-	173,160,934
Выпущенные долговые ценные бумаги	592,568	2,458,721	312,469	108,229	4,271	3,476,258
Выпущенные облигации	-	6,072,327	2,296,811	-	-	8,369,138
Прочие финансовые обязательства	336,725	2,274,769	500	99	-	2,612,093
Субординированные обязательства	-	263,700	264,991	5,542,590	2,101,572	8,172,853
Итого финансовые обязательства	93,711,697	76,427,428	44,972,407	14,394,731	2,126,223	231,632,486
Обязательства по предоставлению кредитов	26,421,294	-	-	-	-	26,421,294
31 декабря 2016 года						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6,368,148	2,056,681	2,856,421	9,878,924	-	21,160,174
Средства клиентов	77,434,992	71,382,390	46,110,618	18,394,298	-	213,322,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,201,239	6,037,457	1,690,760	130,305	29,076	9,088,837
Выпущенные облигации	-	1,758,289	5,199,606	21,916,372	18,527,183	47,401,450
Прочие финансовые обязательства	1,058,947	2,516	4,700	403	-	1,066,566
Субординированные обязательства ¹	-	749,644	752,456	9,156,126	41,333,639	51,991,865
Итого финансовые обязательства	86,063,326	81,986,977	56,614,561	59,476,428	59,889,898	344,031,190
Обязательства по предоставлению кредитов	25,510,527	-	-	-	-	25,510,527

¹ Для субординированных обязательств без указания срока возврата недисконтированные денежные потоки рассчитаны на 50 лет.

37 Управление рисками (продолжение)

Ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26,962,298	-	-	-	-	26,962,298
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,915,956	1,915,956
Торговые ценные бумаги	4,951,937	-	-	-	16,376	4,968,313
Средства в других банках	2,137,135	925,964	23,590	227,259	-	3,313,948
Кредиты и авансы клиентам	6,645,350	22,433,762	16,845,042	108,251,831	-	154,175,985
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,099,377	1,164,204	376,066	6,309,390	2,267,361	14,216,398
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	294,237	227,991	5,419,194	10,089,315	-	16,030,737
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	22,004,658	-	-	-	-	22,004,658
Прочие финансовые активы	619,226	-	-	-	-	619,226
Итого финансовые активы	67,714,218	24,751,921	22,663,892	124,877,795	4,199,693	244,207,519
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	206,724	-	-	-	-	206,724
Средства других банков	21,408,312	2,903,376	3,128,879	6,199,492	-	33,640,059
Средства клиентов	41,742,362	63,066,582	37,749,597	27,664,282	-	170,222,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	596,655	2,433,964	299,564	98,450	-	3,428,633
Выпущенные облигации	-	2,060,207	330,098	5,644,808	-	8,035,113
Прочие финансовые обязательства	336,725	2,274,769	500	99	-	2,612,093
Субординированные обязательства	-	22,443	-	5,372,231	-	5,394,674
Итого финансовые обязательства	64,290,778	72,761,341	41,508,638	44,979,362	-	223,540,119
Чистая позиция ликвидности	3,423,440	(48,009,420)	(18,844,746)	79,898,433	4,199,693	20,667,400
Совокупная позиция ликвидности	3,423,440	(44,585,980)	(63,430,726)	16,467,707	20,667,400	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до 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.

37 Управление рисками (продолжение)

Ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38,417,360	-	-	-	-	38,417,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,988,262	1,988,262
Торговые ценные бумаги	6,923,061	-	-	-	95,340	7,018,401
Средства в других банках	16,314,143	6,381,870	479,063	227,259	-	23,402,335
Кредиты и авансы клиентам	8,492,412	35,169,016	31,069,264	120,010,053	-	194,740,745
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28,335	2,010,871	2,110,476	4,215,126	2,143,673	10,508,481
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64,661	2,335,803	2,196,188	5,620,706	-	10,217,358
Прочие финансовые активы	618,741	35	13	-	-	618,789
Итого финансовые активы	70,858,713	45,897,595	35,855,004	130,073,144	4,227,275	286,911,731
Обязательства						
Средства других банков	6,035,183	2,078,184	326,213	9,910,032	-	18,349,612
Средства клиентов	56,787,087	69,507,759	43,228,031	36,652,632	-	206,175,509
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,200,112	5,971,608	1,687,597	139,417	-	8,998,734
Выпущенные облигации	-	22,086,968	9,056,475	800,000	-	31,943,443
Прочие финансовые обязательства	1,058,947	2,516	4,700	403	-	1,066,566
Субординированные обязательства	-	22,110	-	14,306,273	-	14,328,383
Итого финансовые обязательства	65,081,329	99,669,145	54,303,016	61,808,757	-	280,862,247
Чистая позиция ликвидности	5,777,384	(53,771,550)	(18,448,012)	68,264,387	4,227,275	6,049,484
Совокупная позиция ликвидности	5,777,384	(47,994,166)	(66,442,178)	1,822,209	6,049,484	

Весь портфель долговых торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, 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, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Руководство Группы 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 Группы.

Об операционном риске

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

37 Управление рисками (продолжение)

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В Банке утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных и система оперативного информирования и реагирования по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России № 346-П.

К методам управления в Банке операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Инвестиционного департамента, Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

Кроме того, в 4 квартале 2017 года для привнесения в управление операционными рисками лучших мировых практик и методов и обеспечения проактивной работы по предупреждению и снижению операционных рисков банком организовано внешнее ревью-аудит с привлечением профессионалов международного уровня в этой области. Результатом проекта стала карта операционных рисков и план мероприятий, выполнение которого в 1 полугодии 2018 года обеспечит поднятие функции операционного риск-менеджмента на качественно новый уровень.

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

37 Управление рисками (продолжение)

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

Также разработан многоуровневый План восстановления финансовой устойчивости Банковской Группы Зенит, призванный обеспечить прохождение любых будущих кризисов с минимальными потерями.

Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 1 января 2018 года составило 1,796,763 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 1,787,831 тыс. руб.).

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов, включают суммы Средств в других банках в сумме 459,348 тысяч рублей (2016: 6,844,372 тысяч рублей), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 509,767 тысяч рублей (2016 год: 8,666,877 тысяч рублей), а также суммы Кредитов и авансов клиентам в сумме 1,403 тысячи руб. (2016 год: 219,027 тысяч рублей), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 1,403 тысяч рублей (2016 год: 281,301 тысяч рублей).

Финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов, включают суммы Средств банков в сумме 19,756,998 тысяч рублей (2016: отсутствовали), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 22,004,658 тысяч рублей (2016 год: отсутствовали).

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансо- вые инструмен- ты	Полученное денежное обеспече- ние	Нетто- сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
АКТИВЫ							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
Форварды с иностранной валютой	(206,724)	-	(206,724)	(206,724)	-	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	(206,724)	-	(206,724)	(206,724)	-	-	-

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
АКТИВЫ						
Средства в других банках						
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	1,193,000	-	1,193,000	1,193,000	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	1,193,000	-	1,193,000	1,193,000	-	-

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о неттинге с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, применимое законодательство разрешает организациям в одностороннем порядке производить зачет торговой дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в отчете о финансовом положении.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

39 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

39 Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года, банки должны были поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше заданного минимального уровня. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и общей величины капитала (Н1.0): 4.5%, 6% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4.5%, 6% и 8%, соответственно).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I и на основании данных МСФО, равный 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня установлено на уровне 6%. В течение 2016 и 2017 годов, а также по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Капитал первого уровня	28,941,203	15,978,288
Капитал второго уровня	13,503,136	8,321,374
Итого капитал	42,444,339	24,299,662
Активы, взвешенные с учетом риска	245,630,574	250,354,298
Общий норматив достаточности капитала, %	17.3%	9.7%
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	11.8%	6.4%

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9,932,750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передающей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395-П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П.

40 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 44,828 тыс. руб. (31 декабря 2016: 270,984 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на основе своих собственных оценок и мнений внутренних юристов, руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности. См Примечание 25.

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена

Руководство считает, что Группа по состоянию на 31 декабря 2017 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных (31 декабря 2016 года: имела прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков в сумме 604,636 тыс. руб.). Налоговые риски в 2016 году в основном относились к интерпретации применимого законодательства в части налогообложения доходов иностранных компаний. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

40 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. У Группы отсутствуют существенные договоры операционной аренды без права досрочного прекращения. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом досрочного прекращения в части платежей в течение срока от уведомления до прекращения и штрафных санкций, применяемых при досрочном прекращении аренды в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	84,230	160,014
От 1 до 5 лет	85,264	96,818
Более 5 лет	31,050	45,449
Итого обязательств по операционной аренде	200,544	302,281

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать восемь финансовых условий в отношении двух субординированных займов с датами погашения в июне 2021 года и декабре 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа выполняла все данные условия. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа выполняла не все данные условия, что могло бы привести к изменению коммерческих условий займов. При этом Группа получила согласие от Кредитора на освобождение от изменения коммерческих условий займов по части невыполненных условий на 31 декабря 2016 года и на период до 30 июня 2017 года.

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 понесения 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 составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		26,421,294	25,510,527
Финансовые гарантии выданные		5,109,411	3,968,803
Прочие гарантии выданные		11,496,375	14,300,013
Импортные аккредитивы		1,671,721	1,914,906
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	24	(250,487)	(986,571)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным	21	(65,433)	(354,340)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по импортным аккредитивам	21	(658,540)	(1,117,134)
Итого обязательств кредитного характера		43,724,341	43,236,204

40 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группы имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	9,292,821	8,156,699	13,424,214	10,993,263
Итого	9,292,821	8,156,699	13,424,214	10,993,263

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки средств в других банках в сумме 5,444 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 183,804 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1,915,956 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1,988,262 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

41 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в Примечании 1. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

41 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2017			Итого
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	3,714,275	-	-	3,714,275
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,106,341	-	-	1,106,341
Муниципальные и субфедеральные облигации	131,321	-	-	131,321
Корпоративные акции	16,376	-	-	16,376
<i>Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</i>				
Корпоративные облигации	1,473,338	-	-	1,473,338
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,022,240	-	-	1,022,240
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	10,226,176	-	-	10,226,176
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,681,060	-	-	1,681,060
Муниципальные и субфедеральные облигации	41,801	-	-	41,801
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	516,231	1,751,130	-	2,267,361
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам РЕПО</i>				
Корпоративные облигации	2,924,406	-	-	2,924,406
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,051,533	-	-	1,051,533
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Недвижимость	-	-	2,603,944	2,603,944
- Инвестиционная недвижимость	-	-	168,066	168,066
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	23,905,098	1,751,130	2,772,010	28,428,238

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты				
- Форварды с иностранной валютой	-	206,724	-	206,724
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	206,724	-	206,724

	31 декабря 2016			
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	5,238,187	-	-	5,238,187
Облигации федерального займа (ОФЗ)	919,712	-	-	919,712
Муниципальные и субфедеральные облигации	765,162	-	-	765,162
Корпоративные акции	95,340	-	-	95,340
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	7,821,913	-	-	7,821,913
Облигации федерального займа (ОФЗ)	483,331	-	-	483,331
Муниципальные и субфедеральные облигации	59,564	-	-	59,564
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	638,798	1,504,875	-	2,143,673
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Недвижимость	-	-	2,978,925	2,978,925
- Инвестиционная недвижимость	-	-	741,439	741,439
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	16,022,007	1,504,875	3,720,364	21,247,246

41 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.
- **Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (31 декабря 2016 года: не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа снизила стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2017 и 2016 годов была получена на основе оценок, проведенных на эти даты независимым оценщиком. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. Это значение справедливой стоимости отнесено к Уровню 3. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2016 года: не произошло).

41 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)
(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 декабря 2017			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6,586,796	20,375,502	-	26,962,298
Средства в других банках				
- Депозиты в других банках	-	2,855,014	-	2,884,304
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	459,598	-	459,348
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	116,191,638	118,168,711
- Кредиты физическим лицам	-	-	36,721,021	36,007,274
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Корпоративные облигации	11,255,129	579,590	145,189	12,067,083
- Муниципальные и субфедеральные облигации	2,953,549			2,959,674
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,002,261	-	-	1,003,980
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам РЕПО				
-Корпоративные облигации	13,467,847	-	-	13,341,648
- Муниципальные и субфедеральные облигации	592,254	-	-	589,034
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,599,715	-	-	1,602,459
Прочие финансовые активы				
-Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	236,119	-	236,119
-Задолженность по начисленным доходам		349,163	-	349,163
-Прочее	-	33,944	-	33,944
ИТОГО	37,457,551	24,888,930	153,057,848	216,665,039

	31 декабря 2017			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	6,118,504	-	5,994,108
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	6,716,393	-	6,826,103
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1,054,347	-	-	1,062,850
- РЕПО с другими банками	-	19,602,520	-	19,756,998
Средства клиентов				
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	58,672,467	-	59,926,494
- Физические лица	-	107,044,021	-	110,296,329
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	3,393,979	-	3,428,631
- Депозитные сертификаты	-	2	-	2
Выпущенные облигации	8,048,757	-	-	8,035,113
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	248,483	-	250,487
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	2,265,878	-	2,284,151
- Прочие	-	76,835	-	77,455
Субординированные обязательства				
- Субординированные обязательства в рублях	-	2,773,470	-	3,063,163
- Субординированные обязательства в долларах США	-	2,684,435	-	2,331,511
ИТОГО	9,103,104	209,596,987	-	223,333,395

41 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2016			Балансовая стоимость
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8,604,746	29,812,614	-	38,417,360
Средства в других банках				
- Депозиты в других банках	-	16,772,921	-	16,763,517
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	6,662,189	-	6,638,818
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	153,717,430	158,803,031
- Кредиты физическим лицам	-	-	33,563,267	35,937,714
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Корпоративные облигации	9,684,488	-	277,097	9,734,475
- Муниципальные и субфедеральные облигации	490,666	-	-	482,883
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	334,580	-	334,580
- Прочие	-	284,209	-	284,209
ИТОГО	18,779,900	53,866,513	187,557,794	267,396,587

	31 декабря 2016			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	11,129,517	-	11,809,965
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	5,867,761	-	6,079,376
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	448,442	-	-	460,271
Средства клиентов				
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	96,597,401	-	97,538,110
- Физические лица	-	103,595,521	-	108,637,399
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	8,736,715	-	8,951,859
- Депозитные сертификаты	-	45,671	-	46,875
Выпущенные облигации	-	31,096,662	-	31,943,443
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	961,216	-	986,571
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	19,092	-	19,596
- Прочие	-	58,847	-	60,399
Субординированные обязательства				
- Субординированные обязательства в рублях	-	10,598,803	-	8,586,060
- Субординированные обязательства в долларах США	-	6,535,612	-	5,742,323
ИТОГО	448,442	275,242,818	-	280,862,247

Инвестиции в облигации одного российского банка, включенные в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, перестали обращаться на активном рынке в конце 2017 года в связи с финансовыми сложностями эмитента и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2017 года как финансовые инструменты Уровня 3.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и (г) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена свертка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года.:

31 декабря 2017					
	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	ИТОГО
(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	26,962,298	-	-	-	26,962,298
Торговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	-	3,714,275	-	3,714,275
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1,106,341	-	1,106,341
- Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	131,321	-	131,321
- Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	-	-	16,376	-	16,376
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	2,854,600	-	-	-	2,854,600
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	459,348	-	-	-	459,348
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	118,168,711	-	-	-	118,168,711
- Кредиты физическим лицам	36,007,274	-	-	-	36,007,274
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Корпоративные облигации	-	10,226,176	-	-	10,226,176
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1,681,060	-	-	1,681,060
- Муниципальные и субфедеральные облигации	-	41,801	-	-	41,801
- Корпоративные акции	-	2,267,361	-	-	2,267,361
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	-	12,067,083	12,067,083
- Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	-	2,959,674	2,959,674
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	1,003,980	1,003,980
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО					
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО					
- Корпоративные облигации	-	-	1,473,338	-	1,473,338
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1,022,240	-	1,022,240
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам РЕПО					
- Корпоративные облигации	-	2,924,406	-	-	2,924,406
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1,051,533	-	-	1,051,533
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам РЕПО					
- Корпоративные облигации	-	-	-	13,341,648	13,341,648
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	1,602,459	1,602,459
- Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	-	589,034	589,034
Прочие финансовые активы					
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	236,119	-	-	-	236,119
- Прочие	383,107	-	-	-	383,107

42 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года.:

	31 декабря 2016				
	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	ИТОГО
(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	38,417,360	-	-	-	38,417,360
Торговые ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	-	5,238,187	-	5,238,187
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	919,712	-	919,712
- Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	765,162	-	765,162
- Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	-	-	95,340	-	95,340
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	16,763,517	-	-	-	16,763,517
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	6,638,818	-	-	-	6,638,818
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	158,803,031	-	-	-	158,803,031
- Кредиты физическим лицам	35,937,714	-	-	-	35,937,714
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Корпоративные облигации	-	7,821,913	-	-	7,821,913
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	483,331	-	-	483,331
- Муниципальные и субфедеральные облигации	-	59,564	-	-	59,564
- Корпоративные акции	-	2,143,673	-	-	2,143,673
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	-	9,734,475	9,734,475
- Муниципальные облигации	-	-	-	482,883	482,883
Прочие финансовые активы					
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	334,580	-	-	-	334,580
- Прочие	284,209	-	-	-	284,209

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

43 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Группа заключает сделки со связанными сторонами по рыночным ставкам.

43. Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Торговые ценные бумаги	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	1,804,935	6,233	5,269,001	7,080,169
- Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	1,848,113	7,025	5,362,520	7,217,658
- Резерв под обесценение	(43,178)	(792)	(93,519)	(137,489)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	1,607,511	1,607,547
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	14,116	-	-	14,116
Средства клиентов	11,542,556	16,171,520	13,820,511	41,534,587
Субординированные обязательства	902,305	-	-	902,305
Прочие обязательства	2	19,000	-	19,002
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	137,236	4,141	179,656	321,033
Процентные расходы	(2,063,363)	(1,118,140)	(760,808)	(3,942,311)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(41,829)	4,464	(93,457)	(130,822)
Комиссионные доходы	151,403	627	4,217	156,247
Расходы за вычетом доходов от операций с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	(24,752)	-	-	(24,752)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,299	-	33,206	34,505
Прочие операционные доходы	287	-	5,909	6,196
Прочие операционные расходы	(359)	-	-	(359)
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	1,675,159	-	-	1,675,159
Импортные аккредитивы	979,313	-	-	979,313
Обязательства по предоставлению кредитов	-	11,862	610,601	622,463

В 2017 году Банк осуществил уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть. См. Примечание 10.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям между связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Торговые ценные бумаги	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	66,125	66,931	115,466	248,522
- Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	67,474	72,187	115,528	255,189
- За вычетом: резерв под обесценение	(1,349)	(5,256)	(62)	(6,667)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23	-	1,504,875	1,504,898
Обязательства				
Средства клиентов	26,757,318	18,414,776	7,851,106	53,023,200
Субординированные обязательства	9,713,823	-	-	9,713,823
Прочие обязательства	995	-	47	1,042

43. Операции между связанными сторонами (продолжение)

	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	20,433	4,936	22,590	47,959
Процентные расходы	(2,108,513)	(1,074,427)	(532,498)	(3,715,438)
Восстановление резерва/(чистый резерв) под обесценение кредитного портфеля	13,933	(886)	(12)	13,035
Коммиссионные доходы	155,527	1,149	3,515	160,191
Расходы за вычетом доходов от операций с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	(9,956)	-	-	(9,956)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	918	-	-	918
Прочие операционные доходы	5,153	-	-	5,153
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	2,978,904	-	-	2,978,904
Импортные аккредитивы	833,018	-	-	833,018
Обязательства по предоставлению кредитов	640,000	16,944	7,873	664,817

В течение 2017 и 2016 годов операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций. См. Примечание 27.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В прочие связанные стороны включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы, а также родственники ключевого управленческого персонала Группы. За 2017 год общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 98,211 тыс. руб. (2016 год: 86,050 тыс. руб.), в том числе отчисления Группы в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 9,361 тыс. руб. (2016 год: 9,762 тыс. руб.). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

44. События после окончания отчетного периода

В период с февраля по март 2018 года Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, на общую сумму 6,849,400 тыс. руб.

В январе 2018 года завершена процедура реорганизации ООО «Арсенал Групп» путем присоединения к ООО «Региональное развитие» (переименована в ООО «ЗЕНИТ Финанс»).

Рейтинговое агентство Moody's в феврале 2018 года изменило прогноз по рейтингу Банка с «негативного» на «позитивный», оставив значение рейтинга на уровне Ba3.

23 марта 2018 года принято решение о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ». Стоимость чистых активов фонда на дату возникновения основания прекращения фонда составила 740,580 тысяч рублей.