

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО МОСОБЛБАНК (далее – «Банк»), а также финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 6 филиалов (на 31 декабря 2016 года: 6 филиалов). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «СМП-Страхование»	Россия	Страхование	91,29%	91,29%

21 июля 2016 года в соответствии с решениями Правления и Совета директоров Группа приобрела долю участия в уставном капитале ООО «СМП-Страхование». Основным видом деятельности ООО «СМП-Страхование» является оказание страховых и перестраховочных услуг на территории Российской Федерации.

25 апреля 2016 года в соответствии с решениями Общих собраний акционеров и участников была проведена реорганизация в форме присоединения «Инвестиционного республиканского банка» ООО (далее – «Инресбанк» ООО) к ПАО МОСОБЛБАНК.

Более подробно данные операции описываются в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являются:

Наименование	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
АО «СМП Банк»	98,31	98,31
Прочие	1,69	1,69
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Акции Банка были приобретены АО «СМП Банк» 20 мая 2014 года в рамках процедуры предупреждения банкротства (далее – «санация»). Санация осуществляется государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «Агентство по страхованию вкладов») совместно с АО «СМП Банк».

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

## Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014-2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО контрольных пакетов ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО;
- 17 июня 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов», Банк, АО «СМП Банк», КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- в июне и октябре 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года;
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о дополнительном финансировании; при выполнении определенных условий. Первая часть дополнительного финансирования в размере 12,2 млрд. рублей была предоставлена Группе в апреле 2015 года со сроком на 12 лет и ставкой 0,51% годовых, в сентябре был получен транш 31 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- В сентябре 2015 года в соответствии с Планом финансового оздоровления Группа передала часть транша, полученного от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 3,5 млрд. рублей сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО;
- в июне 2016 года Группа получила транш в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- Группа совместно с ГК «Агентство по страхованию вкладов» и АО «СМП Банк» разработала План финансового оздоровления, который был утвержден Советом Директоров Банка России. Указанный план предполагает поэтапное достижение Группой положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

В настоящее время в Группе осуществляется санация ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с АО «СМП Банк».

По мнению руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства позволит сохранить Группу, а также стабилизировать общеэкономическую ситуацию и минимизировать расходование средств фонда обязательного страхования вкладов.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что существенные неопределенности в отношении продолжения деятельности Группы отсутствуют.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничениям операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий в составе основных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка и его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

## Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части признания отложенных налоговых активов – Примечание 12;
- в части обесценения кредитов – Примечание 17;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
- в части обесценения инвестиционной недвижимости – Примечание 18;
- в части переоценки зданий в составе основных средств – Примечание 19;
- в части определения условной рыночной ставки по привлеченным и выданным средствам – Примечание 25;
- в части условных обязательств некредитного характера – Примечание 32.

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### Изменение учетной политики и порядка представления данных:

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию за текущий период в Примечании 26.

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

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

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

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

## **Принципы консолидации**

### ***Объединения бизнеса***

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### ***Дочерние предприятия***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

**Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе собственного капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

**Ассоциированные предприятия**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния.

В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

**Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также срочные депозиты в ЦБ РФ со сроком погашения менее 1 месяца. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:
- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.



### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены.

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

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

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

#### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### ***Переоценка***

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

## Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания 50 лет.
- Оборудование 4 года.
- Офисная мебель и принадлежности 5 лет.
- Транспортные средства 5 лет.
- Программное обеспечение 4 года.

## Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 4 года.

## Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная недвижимость отражается по фактическим затратам за вычетом амортизации. Амортизация начисляется исходя из норм, применяемых для основных средств.

В случае наличия каких-либо признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной недвижимости, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой отражается в составе прибыли или убытка. Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

Изменение характера использования объекта инвестиционной недвижимости и в связи с этим его реклассификация в категорию основных средств, не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

## Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

## Резервы

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

## Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;



- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Акционерный капитал**

#### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

#### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

#### ***Дивиденды***

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение**

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль;
- разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

## Сегментная отчетность

Основной деятельностью Группы является банковская деятельность. Группа не имеет отдельных значимых подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой она получает существенную прибыль, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы находятся на территории Российской Федерации. У Группы отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

## Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и рассматривает классификацию и оценку финансовых инструментов, обесценение финансовых инструментов и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Исключение составляет учет хеджирования, который подлежит обязательному ретроспективному учету и по которому сравнительная информация не является обязательной.

Группа планирует применить новый стандарт, признавая общий эффект от перехода в составе нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на 1 января 2018 года без пересчета сравнительной информации. Группа проводит оценку эффекта применения IFRS 9, однако, оценка этого эффекта пока отсутствует.

#### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как справедливая стоимость через прибыль или убыток (FVPL). В соответствии с этим критерием в FVPL измеряются долговые инструменты, которые не соответствуют «базовым кредитным условиям», такие финансовые инструменты как, содержащие производные инструменты, встроенные в основной договор или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым инструментом:

- инструменты, управляемые по принципу «удерживать для получения», оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые по принципу «удерживать для получения и продажи», оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, которые будут измеряться в FVPL.

Долевые финансовые инструменты при первоначальном признании должны классифицироваться как FVPL, если инструмент не классифицирован как FVOCI без возможности дальнейшей реклассификации. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как FVOCI, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением дивидендных доходов, отражаются в составе прочего совокупного дохода без последующей реклассификации в состав прибыли и убытка.

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств остаются в основном без изменений по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты должны учитываться по FVPL.

Качественное описание эффектов, характерных для Группы должно быть описано примерно следующим образом: Группа рассчитывает продолжить оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые в текущей оценке учитываются по справедливой стоимости. Большинство котируемых акций, учитываемые в текущей оценке как активы для продажи с отражением доходов и расходов через прочий совокупный доход, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль и убыток, что приведет к волатильности в отчете о прибылях и убытках. Резерв переоценки, связанный с этими бумагами, будет реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли. Группа рассчитывает учитывать отдельные некотируемые акции через FVOCI.

Торговые долговые инструменты и эмиссионные ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как FVPL. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по FVOCI в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает не только удерживать эти активы для получения денежных потоков по контрактам, но и достаточно часто продавать значительную часть бумаг.

Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, удовлетворит критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако, некоторые из займов будут реклассифицированы как FVPL.

#### *(б) Обесценение*

Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом, на дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по активу.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Общий подход применяется Банком для оценки ОКУ по следующим сегментам:

- требования к корпоративному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям);
- требования к малому бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям);
- требования к розничным заемщикам, включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам);
- требования к финансовым институтам (МБК, Остатки на корреспондентских счетах в других банках, Сделки обратного РЕПО);
- портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- прочие финансовые инструменты.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ являются:

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. Для учета прогнозной макроэкономической информации в оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля (для требований к корпоративному бизнесу, малому бизнесу, к финансовым институтам и по портфелю ценных бумаг) и на уровне продукта (для требований к розничным заемщикам).

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым инструментам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента.

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

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

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

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

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	15 207 821	15 469 873
Кредиты, выданные банкам	4 363 409	4 415 991
<b>Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 571 230</b>	<b>19 885 864</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 408 574	9 137 357
	<b>26 979 804</b>	<b>29 023 221</b>

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(8 041 204)	(10 015 643)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 983 355)	(7 038 054)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(7 356 757)	(6 479 412)
Выпущенные векселя	(16 828)	(36 244)
	<b>(25 398 144)</b>	<b>(23 569 353)</b>

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2017 год, составляет 1 148 106 тыс. рублей (2016 год: 699 194 тыс. рублей).

## 5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетно-кассовые операции	241 432	310 316
Обслуживание банковских карт	119 106	103 818
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	—	37 110
Прочие	6 922	3 518
	<b>367 460</b>	<b>454 762</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетно-кассовые операции	(134 002)	(112 786)
Брокерские и аналогичные операции	(101 987)	(231 331)
Обслуживание банковских карт	(86 539)	(88 221)
Получение гарантий	(75 050)	(75 170)
Прочие	(9 143)	(3 549)
	<b>(406 721)</b>	<b>(511 057)</b>

## 7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	88 538	(437 433)
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте и производных финансовых инструментов	(2 047 368)	(2 967 912)
	<b>(1 958 830)</b>	<b>(3 405 345)</b>

## 8 Чистая прибыль от первоначального признания, досрочного погашения и реструктуризации средств, привлеченных и размещенных по ставкам ниже рыночных

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Доход от первоначального признания и реструктуризации средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	5 694 954
Расход от досрочного погашения средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	(59 300)
Расход от первоначального признания кредитов, выданных корпоративным клиентам	–	(173 205)
	<b>–</b>	<b>5 462 449</b>

Более подробная информация по средствам, полученным от ГК «Агентство по страхованию вкладов», представлена в Примечании 25.

## 9 Создание резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(2 126 135)	(12 220 382)
Условные обязательства	27 880	73 805
Инвестиционная недвижимость	42 474	(32 058)
Продажа кредитов	(74 744)	103 689
Прочие активы	867 993	(173 518)
	<b>(1 262 532)</b>	<b>(12 248 464)</b>

## 10 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(2 307 655)	(2 304 032)
Налоги и отчисления по заработной плате	(527 562)	(590 364)
	<b>(2 835 217)</b>	<b>(2 894 396)</b>

## 11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов и прочие расходы на страхование	(520 125)	(304 178)
Расходы по операционной аренде	(294 702)	(337 836)
Ремонт и эксплуатация	(277 264)	(244 676)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(230 825)	(290 624)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(223 306)	(189 454)
Организационные и управленческие расходы	(96 305)	(86 224)
Охрана	(75 351)	(87 013)
Списание материалов	(46 916)	(35 959)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(35 135)	(35 161)
Профессиональные услуги	(22 719)	(7 440)
Реклама и маркетинг	(18 785)	(10 501)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(13 029)	(13 787)
Возмещение причиненных убытков	(12 961)	(11 079)
Командировочные расходы	(10 883)	(10 893)
Прочие	(220 437)	(121 014)
	<b>(2 098 743)</b>	<b>(1 785 839)</b>

## 12 (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(313 464)	(332 200)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	182 038	24 871 838
<b>Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(149 426)</b>	<b>24 539 638</b>

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом в размере 15% (2016 год: 20% и 15% соответственно).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	<b>(2 827 488)</b>		<b>3 440 123</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(565 498)	20,00	688 025	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	20 278	(0,72)	28 227	0,82
Разницы, связанные с уточнением суммы налоговых убытков в течение периода	799 011	(28,26)	—	—
Отложенный налоговый актив, использованный по факту получения налогооблагаемой прибыли, ранее не признанный	—	—	(16 635 899)	(483,58)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(104 365)	3,69	(110 839)	(3,22)
Признание отложенного налогового актива, ранее не признанного	—	—	(8 509 152)	(247,35)
	<b>149 426</b>	<b>(5,28)</b>	<b>(24 539 638)</b>	<b>(713,33)</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
<b>2017 год</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 484 836)	—	3 456 720	(2 028 116)
Кредиты, выданные банкам	449 855	—	(131 651)	318 204
Кредиты, выданные клиентам	9 364 208	—	(5 505 895)	3 858 313
Основные средства	718 454	2 197	(6 471)	714 180
Инвестиционная недвижимость	210 135	—	(385 346)	(175 211)
Прочие активы	8 631 915	—	2 296 866	10 928 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(15 441)	(15 441)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(22 506 747)	—	1 299 574	(21 207 173)
Прочие обязательства	49 640	—	132 524	182 164
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, за вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	10 253 276	—	(958 842)	9 294 434
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>1 685 900</b>	<b>2 197</b>	<b>182 038</b>	<b>1 870 135</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Объедине- ние бизнеса	Прочие операции, отраженные непосред- ственно в составе собственно- го капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
<b>2016 год</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 809 608)	—	4 324 772	—	—	(5 484 836)
Кредиты, выданные банкам	1 704 496	—	(838 991)	—	(415 650)	449 855
Кредиты, выданные клиентам	4 472 737	—	4 784 194	107 277	—	9 364 208
Основные средства	499 489	(1 655)	212 306	8 314	—	718 454
Инвестиционная недвижимость	623 866	—	(449 643)	35 912	—	210 135
Прочие активы	887 177	—	7 572 750	171 988	—	8 631 915
Средства других банков	—	—	760 414	(760 414)	—	—
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(22 507 749)	—	1 002	—	—	(22 506 747)
Прочие обязательства	73 923	—	(4 118)	(20 165)	—	49 640
Убытки перенесенные на будущее	1 334 889	—	8 509 152	409 235	—	10 253 276
<b>Отложенное налоговое (обязательство)/ актив</b>	<b>(22 720 780)</b>	<b>(1 655)</b>	<b>24 871 838</b>	<b>(47 853)</b>	<b>(415 650)</b>	<b>1 685 900</b>

На 31 декабря 2017 года общая сумма временных разниц по дочерним предприятиям по которым отложенный налог не был признан составила 792 061 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 372 178 тыс. рублей).

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка основных средств	(10 985)	2 197	(8 788)	8 273	(1 655)	6 618
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(10 985)</b>	<b>2 197</b>	<b>(8 788)</b>	<b>8 273</b>	<b>(1 655)</b>	<b>6 618</b>

**13 Денежные и приравненные к ним средства**

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>1 276 217</b>	<b>1 358 788</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>5 456 240</b>	<b>316 666</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	38 347	6 102
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	349 016	208 213
- с кредитным рейтингом от B- до B+	51	65 704
- с кредитным рейтингом ниже B-	—	48
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	338 429	633 266
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях</b>	<b>725 843</b>	<b>913 333</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств</b>	<b>7 458 300</b>	<b>2 588 787</b>

Рейтинги банков и прочих финансовых учреждений определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: имеет двух контрагентов), на долю которого приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5 456 240 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 908 246 тыс. рублей).

## 14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Не обремененные залогом</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	860 921	970 521
Облигации Внешнего Облигационного Займа (ОВОЗ)	16 739 389	1 953 741
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	10 521 892	7 675 902
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>28 122 202</b>	<b>10 600 164</b>
<b>- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 848 916	46 351
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	41 561 467	22 834 731
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 347 273	489 075
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>48 757 656</b>	<b>23 370 157</b>
<b>- Корпоративные облигации и облигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	82 789	—
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	64 507	1 456 671
- с кредитным рейтингом от B- до B+	—	2 916 006
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 014 293	2 121 501
<b>Всего корпоративных облигаций и облигаций финансовых институтов</b>	<b>1 161 589</b>	<b>6 494 178</b>
<b>- Корпоративные акции</b>	<b>—</b>	<b>296</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	—	1 340 200
Процентные соглашения	—	7 262
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>—</b>	<b>1 347 462</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом</b>	<b>78 041 447</b>	<b>41 812 257</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 620 665	11 358 741
Облигации Внешнего Облигационного Займа (ОВОЗ)	6 047 467	—
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	913 727	1 628 074
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>15 581 859</b>	<b>12 986 815</b>
<b>- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 191 534	4 838 989
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39 981 660	64 079 674
- с кредитным рейтингом от B- до B+	—	697 637
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>44 173 194</b>	<b>69 616 300</b>

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	123 258	—
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	241 950
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>123 258</b>	<b>241 950</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>59 878 311</b>	<b>82 845 065</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>137 919 758</b>	<b>124 657 322</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Процентные соглашения	(1 409)	—
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(82 035)	(268 520)
	<b>(83 444)</b>	<b>(268 520)</b>

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's and Fitch.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве производных финансовых инструментов, которые являются активами:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие российские банки	—	1 347 462
	<b>—</b>	<b>1 347 462</b>

### Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом» (по сделкам «РЕПО»).



Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений (см. Примечание 21).

В таблице далее представлена информация о переданных финансовых активах, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	59 878 311	82 845 065
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45 436 308	59 288 868

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	–	121 313 800	–	60,73
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	24 076 884	146 971 669	57,47	61,24
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	275 467	–	68,75	–

## 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Корпоративные облигации</b>		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 839 500	–
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5 839 500</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из инвестиций в долговые ценные бумаги компаний энергетической отрасли.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, была определена с помощью данных, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке, и относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Описание метода оценки приводится в Примечании 34.

## 16 Кредиты, выданные банкам

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	162 076	—
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	240 813	30 200
- с кредитным рейтингом от B- до B+	—	58 806
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	58 981 438	58 697 572
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>59 384 327</b>	<b>58 786 578</b>

В сентябре 2015 года в соответствии с Планом финансового оздоровления Группа передала часть средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов», в размере 3,5 млрд. рублей и 9 млрд. рублей сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО, соответственно.

В апреле 2016 года было осуществлено досрочное частичное погашение средств в размере 3,1 млрд. рублей, переданных «Инресбанк» ООО.

25 апреля 2016 года в соответствии с решениями Общих собраний акционеров и участников была проведена реорганизация в форме присоединения «Инресбанк» ООО к ПАО МОСОБЛБАНК.

Более подробная информация по средствам, полученным от ГК «Агентство по страхованию вкладов» представлена в Примечании 25.

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одну группу взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2016 года: одну группу взаимосвязанных контрагентов), остатки по кредитам которой составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанной группе, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 58 981 441 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 58 692 410 тыс. рублей).

## 17 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	139 641 084	118 796 324
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	117 760 567	114 285 191
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>257 401 651</b>	<b>233 081 515</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	6 439 224	7 754 510
Кредиты на покупку автомобилей	2 809 363	3 248 825
Потребительские кредиты	2 790 328	2 817 850
Прочие кредиты	372	416
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>12 039 287</b>	<b>13 821 601</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>269 440 938</b>	<b>246 903 116</b>
Резерв под обесценение	(137 170 394)	(136 466 576)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>132 270 544</b>	<b>110 436 540</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредитного портфеля 30 560 051 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2016 года: 30 602 807 тыс. рублей), которые обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 31 025 533 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 30 652 557 тыс. рублей).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	130 637 324	5 829 252	136 466 576
Чистое создание резерва под обесценение	2 138 552	(12 417)	2 126 135
Кредиты, проданные в течение года	(302 975)	(33 174)	(336 149)
Списания	(1 076 445)	(9 723)	(1 086 168)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>131 396 456</b>	<b>5 773 938</b>	<b>137 170 394</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	115 841 485	5 755 872	121 597 357
Резерв под обесценение, полученный при объединении предприятия	4 840 916	416 038	5 256 954
Чистое создание резерва под обесценение	12 025 556	194 826	12 220 382
Кредиты, проданные в течение года	(728 420)	(143 227)	(871 647)
Списания	(1 342 213)	(394 257)	(1 736 470)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>130 637 324</b>	<b>5 829 252</b>	<b>136 466 576</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	114 101 569	(1 774 912)	112 326 657	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	21 119 327	(12 514 160)	8 605 167	59,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	622 500	(389 239)	233 261	62,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	581 311	(564 743)	16 568	97,1%
- просроченные на срок более 1 года	3 216 377	(3 216 377)	–	100%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>25 539 515</b>	<b>(16 684 519)</b>	<b>8 854 996</b>	<b>65,3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>139 641 084</b>	<b>(18 459 431)</b>	<b>121 181 653</b>	<b>13,2%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 452 175	(115 190)	4 336 985	2,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	747 884	(742 314)	5 570	99,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	17 767	(5 885)	11 882	33,1%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 240 396	(771 291)	469 105	62,2%
- просроченные на срок более 1 года	111 302 345	(111 302 345)	–	100%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>113 308 392</b>	<b>(112 821 835)</b>	<b>486 557</b>	<b>99,6%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>117 760 567</b>	<b>(112 937 025)</b>	<b>4 823 542</b>	<b>95,9%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>257 401 651</b>	<b>(131 396 456)</b>	<b>126 005 195</b>	<b>51%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	1 546 992	(46 181)	1 500 811	3%
- просроченные на срок менее 90 дней	520	(27)	493	5,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	308	(251)	57	81,5%
- просроченные на срок более 1 года	1 242 508	(1 242 508)	–	100%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 790 328</b>	<b>(1 288 967)</b>	<b>1 501 361</b>	<b>46,2%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	109 060	(1 348)	107 712	1,2%
- просроченные на срок менее 90 дней	22 910	(2 941)	19 969	12,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	42 443	(35 690)	6 753	84,1%
- просроченные на срок более 1 года	2 634 950	(2 634 950)	–	100%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2 809 363</b>	<b>(2 674 929)</b>	<b>134 434</b>	<b>95,2%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	4 341 241	(12 233)	4 329 008	0,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	108 126	(20 232)	87 894	18,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	146 089	(117 854)	28 235	80,7%
- просроченные на срок более 1 года	1 843 768	(1 659 723)	184 045	90%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>6 439 224</b>	<b>(1 810 042)</b>	<b>4 629 182</b>	<b>28,1%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- непросроченные	372	–	372	–
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>372</b>	<b>–</b>	<b>372</b>	<b>–</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>12 039 287</b>	<b>(5 773 938)</b>	<b>6 265 349</b>	<b>48%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>269 440 938</b>	<b>(137 170 394)</b>	<b>132 270 544</b>	<b>50,9%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	98 371 106	(1 495 049)	96 876 057	1,5%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	16 617 518	(12 593 054)	4 024 464	75,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	131 650	(131 650)	—	100%
- просроченные на срок более 1 года	3 676 050	(3 676 050)	—	100%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>20 425 218</b>	<b>(16 400 754)</b>	<b>4 024 464</b>	<b>80,3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>118 796 324</b>	<b>(17 895 803)</b>	<b>100 900 521</b>	<b>15,1%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 032 210	(30 967)	1 001 243	3,0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 881 404	(1 338 977)	542 427	71,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	315 346	(315 346)	—	100%
- просроченные на срок более 1 года	111 056 231	(111 056 231)	—	100%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>113 252 981</b>	<b>(112 710 554)</b>	<b>542 427</b>	<b>99,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>114 285 191</b>	<b>(112 741 521)</b>	<b>1 543 670</b>	<b>98,6%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>233 081 515</b>	<b>(130 637 324)</b>	<b>102 444 191</b>	<b>56,0%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	1 577 162	(46 832)	1 530 330	3,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	5 262	(145)	5 117	2,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3 274	(1 676)	1 598	51,2%
- просроченные на срок более 1 года	1 232 152	(1 232 152)	—	100%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 817 850</b>	<b>(1 280 805)</b>	<b>1 537 045</b>	<b>45,5%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	379 251	(8 100)	371 151	2,1%
- просроченные на срок менее 90 дней	98 128	(24 967)	73 161	25,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	125 537	(111 257)	14 280	88,6%
- просроченные на срок более 1 года	2 645 909	(2 645 909)	—	100%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3 248 825</b>	<b>(2 790 233)</b>	<b>458 592</b>	<b>85,9%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	5 615 279	(31 298)	5 583 981	0,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	222 205	(69 367)	152 838	31,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	418 464	(326 914)	91 550	78,1%
- просроченные на срок более 1 года	1 498 562	(1 330 635)	167 927	88,8%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>7 754 510</b>	<b>(1 758 214)</b>	<b>5 996 296</b>	<b>22,7%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- непросроченные	416	—	416	—
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>416</b>	<b>—</b>	<b>416</b>	<b>—</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>13 821 601</b>	<b>(5 829 252)</b>	<b>7 992 349</b>	<b>42,2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>246 903 116</b>	<b>(136 466 576)</b>	<b>110 436 540</b>	<b>55,3%</b>

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,6%-2,6%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24-36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 1 260 052 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 1 024 442 тыс. рублей).

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0,3%-3,0%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 62 653 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 79 923 тыс. рублей).



## Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017 год	
	Финансовый эффект по обеспечению тыс. рублей	Доля, %
Ценные бумаги	32 716 266	55,60%
Недвижимость	25 990 279	44,17%
Транспортные средства	132 724	0,23%
Прочее обеспечение	5 310	0,01%
<b>Всего</b>	<b>58 844 579</b>	<b>100,00%</b>

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016 год	
	Финансовый эффект по обеспечению тыс. рублей	Доля, %
Ценные бумаги	32 632 191	70,41%
Недвижимость	13 263 955	28,61%
Транспортные средства	448 342	0,97%
Прочее обеспечение	4 497	0,01%
<b>Всего</b>	<b>46 348 985</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе ценных бумаг представлены ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ и кредитным рейтингом от В- до В+. Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Финансовый эффект по обеспечению рассчитывается по наименьшей из двух величин: стоимости кредита и стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты чистой балансовой стоимостью 59 872 744 тыс. рублей не имеют обеспечения (31 декабря 2016 года: 53 031 359 тыс. рублей), и кредиты чистой балансовой стоимостью 13 553 221 тыс. рублей обеспечены гарантиями и поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности (31 декабря 2016 года: 11 056 196 тыс. рублей).

Так как основное внимание уделяется кредитоспособности корпоративных заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно ухудшается и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке кредитов на предмет обесценения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

#### **Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, чистой балансовой стоимостью 5 397 834 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 022 327 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 5 397 834 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 022 327 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных или просроченных кредитов чистой балансовой стоимостью 4 271 165 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 051 035 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

#### **Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью 22 886 694 тыс. рублей оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года 11 723 851 тыс. рублей). Банк не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов.

#### **Изъятое обеспечение**

В течение 2017 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 542 096 тыс. рублей. В течение 2016 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 409 874 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Недвижимость	527 605	405 860
Прочие активы	14 491	4 014
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>542 096</b>	<b>409 874</b>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

## Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Строительство	75 321 707	48 595 260
Инвестиционная деятельность	47 560 522	47 610 292
Торговля	44 173 484	44 211 661
Деятельность на рынке ценных бумаг	30 560 051	—
Сфера услуг	23 093 151	23 014 850
Недвижимость	17 683 506	52 070 747
Розничные клиенты	12 039 287	13 821 601
Производство	7 409 235	7 634 283
Пищевая промышленность	6 262 843	6 138 695
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 453 096	1 571 547
Прочие	3 884 056	2 234 180
	<b>269 440 938</b>	<b>246 903 116</b>
Резерв под обесценение	(137 170 394)	(136 466 576)
	<b>132 270 544</b>	<b>110 436 540</b>

Сфера услуг включает предприятия, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

Под инвестиционной деятельностью понимается финансовое инвестирование, инновационное инвестирование в принципиально новые технологии и проекты, а также реальное инвестирование в объекты движимого, недвижимого имущества, инвестиции в строительные проекты.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одну группу взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2016 года: одного контрагента), на долю которой приходится более 10% совокупного объема по кредитам, выданным клиентам. Совокупный объем остатков у указанной группы взаимосвязанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 37 307 464 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 26 900 000 тыс. рублей).

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 18 Инвестиционная недвижимость

Движения инвестиционной недвижимости за 2017 год и 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Здания тыс. рублей	Земля тыс. рублей	Незавершен- ное строи- тельство тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>				
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>4 837 594</b>	<b>128 483</b>	<b>–</b>	<b>4 966 077</b>
Приобретения вследствие объединений бизнеса	99 194	30 469	334 271	463 934
Выбытия	(1 431 013)	(23 525)	–	(1 454 538)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 505 775</b>	<b>135 427</b>	<b>334 271</b>	<b>3 975 473</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>(368 668)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(368 668)</b>
Приобретения вследствие объединений бизнеса	(625)	–	–	(625)
Выбытия	156 544	–	–	156 544
Начисленная амортизация за год	(89 531)	–	–	(89 531)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(302 280)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(302 280)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 203 495</b>	<b>135 427</b>	<b>334 271</b>	<b>3 673 193</b>
Резерв под обесценение	(1 067 606)	–	(186 296)	(1 253 902)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 135 889</b>	<b>135 427</b>	<b>147 975</b>	<b>2 419 291</b>
<b>Фактические затраты</b>				
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>3 505 775</b>	<b>135 427</b>	<b>334 271</b>	<b>3 975 473</b>
Выбытия	(101 325)	(30 469)	(334 271)	(466 065)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 404 450</b>	<b>104 958</b>	<b>–</b>	<b>3 509 408</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>(302 280)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(302 280)</b>
Выбытия	2 642	–	–	2 642
Начисленная амортизация за год	(68 551)	–	–	(68 551)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(368 189)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(368 189)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 036 261</b>	<b>104 958</b>	<b>–</b>	<b>3 141 219</b>
Резерв под обесценение	(1 015 326)	–	–	(1 015 326)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 020 935</b>	<b>104 958</b>	<b>–</b>	<b>2 125 893</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года по результатам независимой оценки было отражено обесценение объектов инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной недвижимости в размере 2 253 977 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 693 178 тыс. рублей).

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

#### Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1 253 902)	(1 714 278)
Приобретения вследствие объединений бизнеса	–	(114 461)
Выбытия	196 102	606 895
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	42 474	(32 058)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>(1 015 326)</u>	<u>(1 253 902)</u>

Доходы и расходы по инвестиционной недвижимости не являются существенными.

## 19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспортные средства	Незавершен- ное строительство	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 800 720	610 888	19 322	74 398	698	61 864	2 567 890
Поступления	–	126 547	–	–	21 694	13 008	160 789
Выбытия	–	(145 274)	(3 204)	(32 119)	(515)	–	(180 652)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(34 643)	–	–	–	–	–	(34 643)
Переоценка	22 267	–	–	–	–	–	22 267
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 788 344</b>	<b>592 161</b>	<b>16 118</b>	<b>42 279</b>	<b>21 877</b>	<b>74 872</b>	<b>2 535 651</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	–	(414 476)	(15 912)	(54 523)	–	(12 373)	(497 284)
Начисленная амортизация за год	(34 643)	(117 070)	(1 455)	(6 713)	–	(2 393)	(162 274)
Выбытия	–	115 592	2 948	26 309	–	–	144 849
Исключение амортизации переоцененных зданий	34 643	–	–	–	–	–	34 643
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>–</b>	<b>(415 954)</b>	<b>(14 419)</b>	<b>(34 927)</b>	<b>–</b>	<b>(14 766)</b>	<b>(480 066)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 788 344</b>	<b>176 207</b>	<b>1 699</b>	<b>7 352</b>	<b>21 877</b>	<b>60 106</b>	<b>2 055 585</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспортные средства	Незавершен- ное строительство	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 991 508	698 908	21 650	121 611	698	51 604	2 885 979
Активы, полученные при объединении предприятия	–	7 146	225	3 449	–	3 258	14 078
Поступления	–	18 454	127	5 813	953	7 002	32 349
Выбытия	(5 196)	(113 620)	(2 680)	(56 475)	(953)	–	(178 924)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(38 615)	–	–	–	–	–	(38 615)
Переоценка	(146 977)	–	–	–	–	–	(146 977)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 800 720</b>	<b>610 888</b>	<b>19 322</b>	<b>74 398</b>	<b>698</b>	<b>61 864</b>	<b>2 567 890</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	–	(330 839)	(15 493)	(68 321)	–	(10 292)	(424 945)
Активы, полученные при объединении предприятия	–	(4 202)	(199)	(1 102)	–	(207)	(5 710)
Начисленная амортизация за год	(38 666)	(144 350)	(2 824)	(13 379)	–	(1 874)	(201 093)
Выбытия	51	64 915	2 604	28 279	–	–	95 849
Исключение амортизации переоцененных зданий	38 615	–	–	–	–	–	38 615
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>–</b>	<b>(414 476)</b>	<b>(15 912)</b>	<b>(54 523)</b>	<b>–</b>	<b>(12 373)</b>	<b>(497 284)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	<b>1 800 720</b>	<b>196 412</b>	<b>3 410</b>	<b>19 875</b>	<b>698</b>	<b>49 491</b>	<b>2 070 606</b>

### Переоценка стоимости зданий

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки.

При проведении оценки стоимости недвижимости была использована комбинация рыночного и доходного подходов. Весовые коэффициенты для каждого метода составили 50%.

При определении стоимости рыночным подходом оценка основывалась на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов. Выбор аналогов варьировался в зависимости от типа недвижимости, местоположения и прочих особенностей.

При определении стоимости доходным подходом был использован метод капитализации доходов. При расчете были использованы следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы, выбранные для расчета чистого операционного дохода, соответствуют среднерыночным показателям (для выбранных типов недвижимости);
- операционные расходы были рассчитаны на основе среднерыночных показателей по сравнимым типам недвижимости;
- приведенная к текущему моменту стоимость чистых денежных потоков рассчитана с использованием ставок капитализации, варьирующихся от 10% до 14% в зависимости от типа недвижимости.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 178 834 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 180 072 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 4 322 906 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 418 557 тыс. рублей).



## 20 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие активы по страхованию и перестрахованию	310 628	55 461
Прочие финансовые активы	78 303	165 616
Резерв под обесценение финансовых активов	(64 838)	(61 512)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>324 093</b>	<b>159 565</b>
Запасы	4 999 700	1 250 871
Прочие предоплаты	525 495	488 241
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	499 069	5 345 943
Прочие инвестиции	328 559	328 559
Дебиторская задолженность по прочим налогам	73 605	27 673
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	22 725	22 607
Прочие	258 384	137 917
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(5 232 908)	(6 386 750)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 474 629</b>	<b>1 215 061</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1 798 722</b>	<b>1 374 626</b>

В составе внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, отражены объекты недвижимости, которые Группа планирует реализовать.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>61 512</b>	<b>6 386 750</b>	<b>6 448 262</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 407	(873 400)	(867 993)
Списание за счет резерва	(2 081)	(280 442)	(282 523)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>64 838</b>	<b>5 232 908</b>	<b>5 297 746</b>

Изменения резерва под обесценение за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>12 126</b>	<b>5 994 752</b>	<b>6 006 878</b>
Резерв под обесценение, полученный при объединении предприятия	50 483	228 880	279 363
Выбытие	–	(3 835)	(3 835)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 097)	174 615	173 518
Списание за счет резерва	–	(7 662)	(7 662)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>61 512</b>	<b>6 386 750</b>	<b>6 448 262</b>

## 21 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений</b>		
Депозиты других банков	122 356 741	79 338 082
Сделки «РЕПО» с другими банками	45 436 308	59 288 868
Счета типа «Лоро»	80 067	65 844
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений</b>	<b>167 873 116</b>	<b>138 692 794</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года сделки «РЕПО» в размере 45 436 308 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 59 288 868 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет две группы взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2016 года: две группы взаимосвязанных контрагентов), счета и депозиты которых составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных групп по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 154 752 053 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 138 651 071 тыс. рублей).

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Розничные клиенты	1 611 447	1 397 471
Корпоративные клиенты	10 229 562	14 388 686
<b>Срочные депозиты</b>		
Розничные клиенты	101 995 838	89 545 904
Корпоративные клиенты	838 137	702 387
	<b>114 674 984</b>	<b>106 034 132</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	2 616 083	879 623
	<b>2 616 083</b>	<b>879 623</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 24 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие обязательства по страхованию и перестрахованию	749 004	157 459
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	129 389	96 543
Расчеты по приобретенным правам требования	84 960	84 960
Средства до выяснения	1 566	38
Прочие финансовые обязательства	67 066	69 557
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 031 985</b>	<b>408 557</b>
Расчеты по оплате труда	140 928	86 404
Резерв под возможные потери по условным обязательствам	119 527	147 407
Кредиторская задолженность по прочим налогам	77 206	144 845
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	44 764	26 221
Прочие нефинансовые обязательства	62 264	53 268
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>444 689</b>	<b>458 145</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 476 674</b>	<b>866 702</b>

Анализ изменения резерва под возможные потери по условным обязательствам может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>147 407</b>	<b>221 188</b>
Резерв под обесценение, полученный при объединении	–	24
Чистое восстановление резерва под возможные потери	(27 880)	(73 805)
<b>Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>119 527</b>	<b>147 407</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой создан резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам в сумме 26 865 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав резерва по условным обязательствам кредитного характера включен резерв под обратный выкуп кредитов физических лиц, проданных третьим сторонам, в размере 118 727 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 119 742 тыс. рублей). Сумма резерва отражает максимальную величину убытка, который Группа может понести по проданным портфелям кредитов физических лиц.

## 25 Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В рамках реализации Плана участия в 2014, 2015 и 2016 годах Группа получила займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 168 700 000 тыс. рублей сроком на 10 и 12 лет и ставкой 0,51%.

При первоначальном признании Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов. Группа оценила справедливую стоимость финансовых инструментов на основе условной рыночной ставки и отразила доход от первоначального признания в составе прибыли или убытка за периоды в соответствии с правилами учета государственных субсидий по МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Группа начисляет процентные расходы по указанным займам на основе условной рыночной ставки, определенной на дату первоначального признания.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления займов в рамках финансовой помощи Банку от ГК «АСВ» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка. По данным операциям привлечения денежных средств Группа передала в обеспечение исполнения обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года активов на общую договорную сумму 168 893 324 тыс. рублей.

## 26 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	55 875 716
Неденежные операции:	
- изменения начисленных процентных расходов	6 497 869
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	62 373 585

Статья «Неденежные операции» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по средствам, полученным от ГК «Агентство по страхованию вкладов». Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

## 27 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 4 507 984 тыс. рублей и состоял из 4 507 984 тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В июне 2016 года ЦБ РФ зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО МОСОБЛБАНК в размере 768 843 000 (Семьсот шестьдесят восемь миллионов восемьсот сорок три тысячи) штук, путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций «Инресбанк» ООО в обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО МОСОБЛБАНК в количестве 768 843 000 (Семьсот шестьдесят восемь миллионов восемьсот сорок три тысячи) штук номинальной стоимостью 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату Банк не имеет средств, доступных к распределению (31 декабря 2016 года: не имеет средств, доступных к распределению).

В 2017 году решение о выплате дивидендов не принималось. После 31 декабря 2017 года и до даты подписания консолидированной финансовой отчетности Банк не объявлял о выплате дивидендов.

### Характер и цель резервов

#### *Положительная переоценка зданий*

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

## **28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

### Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Советом Директоров определены приоритетные направления деятельности Банка и осуществляется контроль за разработкой Плана финансового оздоровления и Плана стратегического развития Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллективным исполнительным органом – Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения, регламента или иного документа), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Председатель Правления, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, Главный бухгалтер Банка, заместители Главного бухгалтера, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

### **Политики и процедуры управления рисками**

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении банков, ранее входивших в холдинг ОАО «РФК», в том числе АКБ МОСОБЛБАНК ОАО.

Мероприятия по предупреждению банкротства проводит ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с АО «СМП Банк» согласно Плану, одобренному Советом директоров ЦБ РФ и Генеральному соглашению № 2014-0393/3 от 17 июня 2014 года. В мае 2014 года основным акционером Банка стал АО «СМП Банк».

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

Правление несет ответственность за разработку и реализацию системы управления рисками и принятие решений об одобрении соответствующих рисков и их лимитов, в том числе за разработку и реализацию внутренней политики и процедур выявления и контроля за рыночными рисками, рисками ликвидности, кредитными и операционными рисками Банка, а также методы, используемые для оценки и выявления этих рисков.

В обязанности начальника Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно заместителю Председателя Правления Банка. Начальник Департамента риск-менеджмента не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Департамент риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департамента риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В связи с проводимой процедурой финансового оздоровления Банком осуществляется актуализация нормативных документов по основным направлениям деятельности, управлению рисками, а также совершенствование и оптимизация системы управления рисками (далее – «СУР»).

Сформированная и действующая в Банке система внутреннего контроля предполагает функционирование системы управления рисками.

Советом директоров утверждены и введены в действие Политики управления банковскими рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК. Политики определяют основные цели, задачи, методы и принципы организации, а также порядок управления рисками и функционирования СУР в Банке в рамках общей для банковской Группы «Политики управления банковскими рисками и капиталом в Группе АО «СМП Банк».

По состоянию на 31 декабря 2017 года продолжается процедура стандартизации систем управления рисками участников Группы АО «СМП Банк» и их интеграция в Политику управления рисками и их оценки, применяющейся в головной кредитной организации Группы. Процедуры контроля за принимаемыми рисками, применяемые в головной кредитной организации банковской группы – АО «СМП Банк», распространяются на всех участников Группы.

Распределение должностных обязанностей сотрудников в Банке организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Наличие и эффективное функционирование системы внутреннего контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

В соответствии с введением новой редакции Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и иных нормативных актов Банка России Банк утвердил Политику, которая нацелена на создание СУР, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню принимаемых рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 008 165	767 895
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 008 165)	(767 895)



Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 801 600	8 801 600	4 935 786	4 935 786
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 846 277)	(7 846 277)	(4 545 433)	(4 545 433)

### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	7 093 077	268 499	92 713	4 011	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 110 820	–	–	–	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 202 051	107 285 007	8 432 700	–	137 919 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 839 500	–	–	–	5 839 500
Кредиты, выданные банкам	59 384 327	–	–	–	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	125 200 967	5 846 922	1 222 655	–	132 270 544
Прочие финансовые активы	324 058	21	16	–	324 095
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>221 154 800</b>	<b>113 400 449</b>	<b>9 748 084</b>	<b>4 011</b>	<b>344 307 344</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 444	–	–	–	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	77 893 971	81 924 688	8 054 457	–	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	105 244 553	7 939 711	1 485 306	5 414	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 616 083	–	–	–	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	62 373 585	–	–	–	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	1 030 870	172	937	–	1 031 979
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>249 242 506</b>	<b>89 864 571</b>	<b>9 540 700</b>	<b>5 414</b>	<b>348 653 191</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(28 087 706)</b>	<b>23 535 878</b>	<b>207 384</b>	<b>(1 403)</b>	<b>(4 345 847)</b>
Чистая забалансовая позиция	24 352 351	(24 076 884)	(275 467)	–	–
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>(3 735 355)</b>	<b>(541 006)</b>	<b>(68 083)</b>	<b>(1 403)</b>	<b>(4 345 847)</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	2 299 960	199 761	82 329	6 737	2 588 787
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 318 614	–	–	–	4 318 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 717 122	87 248 753	7 691 447	–	124 657 322
Кредиты, выданные банкам	58 634 521	148 611	3 446	–	58 786 578
Кредиты, выданные клиентам	102 775 742	6 522 416	1 138 382	–	110 436 540
Прочие финансовые активы	158 338	3	1 224	–	159 565
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>197 904 297</b>	<b>94 119 544</b>	<b>8 916 828</b>	<b>6 737</b>	<b>300 947 406</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 520	–	–	–	268 520
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	60 827 013	68 546 077	9 319 704	–	138 692 794
Текущие счета и депозиты клиентов	100 244 960	4 179 323	1 604 403	5 446	106 034 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	879 623	–	–	–	879 623
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	55 875 716	–	–	–	55 875 716
Прочие финансовые обязательства	406 893	304	1 360	–	408 557
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>218 502 725</b>	<b>72 725 704</b>	<b>10 925 467</b>	<b>5 446</b>	<b>302 159 342</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(20 598 428)</b>	<b>21 393 840</b>	<b>(2 008 639)</b>	<b>1 291</b>	<b>(1 211 936)</b>
Чистая забалансовая позиция	25 657 869	(25 657 869)	–	–	–
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>5 059 441</b>	<b>(4 264 029)</b>	<b>(2 008 639)</b>	<b>1 291</b>	<b>(1 211 936)</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(86 561)	(682 245)
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(10 893)	(321 382)

Укрепление курса российского рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, имело бы обратный эффект в размере указанных сумм, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долевого финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не подвержена значительным прочим ценовым рискам.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитный риск признается Группой одним из наиболее существенных рисков. Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляются на постоянной основе. По набору показателей, используемых Группой для оценки уровня кредитного риска, определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), призванная предупреждать превышение Группой допустимого уровня кредитного риска.

В Группе разработаны кредитная политика, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

С момента начала санации в Банке ограничены активные операции. Проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечения производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

### ***Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

### **Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Группы, является операционный риск. Под операционным риском понимается, вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности участников банковской Группы и требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками или иными лицами, несоразмерности функциональных характеристик, применяемых участниками банковской Группы, информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционных рисков строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, а также политике в области управления рисками;
- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Группой устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Группа разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Группа строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Группа проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Группа осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	117 573 649	25 528 164	–	27 222 808	–	170 324 621	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	114 665 167	368 382	345 261	2 415 314	1 553 814	119 347 938	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	773 523	305 581	–	617 164	1 065 788	2 762 056	2 616 083
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	211 781	214 133	432 976	174 943 678	175 802 568	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	198 021	557 329	–	276 127	508	1 031 985	1 031 985
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	(24 297 460)	–	–	–	–	(24 297 460)	–
- Выбытия	24 380 903	–	–	–	–	24 380 903	83 444
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>233 293 803</b>	<b>26 971 237</b>	<b>559 394</b>	<b>30 964 389</b>	<b>177 563 788</b>	<b>469 352 611</b>	<b>348 653 197</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>38 406 759</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>38 406 759</b>	<b>38 406 759</b>



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	88 698 935	25 635 119	–	–	29 308 728	143 642 782	138 692 794
Текущие счета и депозиты клиентов	105 804 058	483 226	727 645	3 084 321	1 855 465	111 954 715	106 034 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	810 677	–	–	–	74 506	885 183	879 623
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	211 781	214 133	432 976	175 802 566	176 661 456	55 875 716
Прочие финансовые обязательства	191 540	11 650	–	117 625	87 742	408 557	408 557
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	(25 591 500)	–	–	–	–	(25 591 500)	–
- Выбытия	25 860 020	–	–	–	–	25 860 020	268 520
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>195 773 730</b>	<b>26 341 776</b>	<b>941 778</b>	<b>3 634 922</b>	<b>207 129 007</b>	<b>433 821 213</b>	<b>302 159 342</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>22 724 677</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>22 724 677</b>	<b>22 724 677</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	21 521 342	10 161 347
От 1 до 3 месяцев	24 010 224	17 370 243
От 3 до 12 месяцев	50 787 299	55 811 535
Более 1 года	5 676 970	6 202 779
	<b>101 995 835</b>	<b>89 545 904</b>

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов:

- торговые ценные бумаги: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- депозиты физических лиц: в соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с заявленной датой погашения.

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	220 758	—
От 1 до 3 месяцев	206 047	878 862
От 3 до 12 месяцев	6 050 452	3 263 628
От 1 года до 5 лет	77 261 342	57 870 535
Более 5 лет	54 181 159	61 296 539
Без срока погашения	—	296
	<b>137 919 758</b>	<b>123 309 860</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	7 458 300	—	—	—	—	—	—	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	1 110 820	—	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137 919 758	—	—	—	—	—	—	137 919 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	5 839 500	—	—	5 839 500
Кредиты, выданные банкам	52 827 679	5 063 177	92 617	—	1 400 854	—	—	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	560	200 121	74 615 663	40 665 747	15 730 191	—	1 058 262	132 270 544
Прочие финансовые активы	12 782	166 413	144 185	715	—	—	—	324 095
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>198 219 079</b>	<b>5 429 711</b>	<b>74 852 465</b>	<b>40 666 462</b>	<b>22 970 545</b>	<b>1 110 820</b>	<b>1 058 262</b>	<b>344 307 344</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 444	—	—	—	—	—	—	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	117 409 555	25 310 068	25 153 493	—	—	—	—	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	34 093 552	24 094 648	50 809 814	5 345 020	331 950	—	—	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	773 524	301 323	584 827	956 409	—	—	—	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	62 373 585	—	—	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	198 015	557 329	276 127	508	—	—	—	1 031 979
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>152 558 090</b>	<b>50 263 368</b>	<b>76 824 261</b>	<b>6 301 937</b>	<b>62 705 535</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>348 653 191</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>45 660 989</b>	<b>(44 833 657)</b>	<b>(1 971 796)</b>	<b>34 364 525</b>	<b>(39 734 990)</b>	<b>1 110 820</b>	<b>1 058 262</b>	<b>(4 345 847)</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>45 660 989</b>	<b>827 332</b>	<b>(1 144 464)</b>	<b>33 220 061</b>	<b>(6 514 929)</b>	<b>(5 404 109)</b>	<b>(4 345 847)</b>	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	2 588 787	—	—	—	—	—	—	2 588 787
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	4 318 614	—	4 318 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	124 657 322	—	—	—	—	—	—	124 657 322
Кредиты, выданные банкам	57 462 795	35 350	37 105	—	1 251 328	—	—	58 786 578
Кредиты, выданные клиентам	30 603 905	198 687	8 909 861	60 933 284	9 284 332	—	506 471	110 436 540
Прочие финансовые активы	49 300	—	109 470	795	—	—	—	159 565
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>215 362 109</b>	<b>234 037</b>	<b>9 056 436</b>	<b>60 934 079</b>	<b>10 535 660</b>	<b>4 318 614</b>	<b>506 471</b>	<b>300 947 406</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 520	—	—	—	—	—	—	268 520
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	88 506 721	25 021 660	—	25 164 413	—	—	—	138 692 794
Текущие счета и депозиты клиентов	26 359 903	17 558 792	55 912 658	5 936 349	266 430	—	—	106 034 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	810 676	—	—	68 947	—	—	—	879 623
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	55 875 716	—	—	55 875 716
Прочие финансовые обязательства	191 540	11 650	117 625	87 742	—	—	—	408 557
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>116 137 360</b>	<b>42 592 102</b>	<b>56 030 283</b>	<b>31 257 451</b>	<b>56 142 146</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>302 159 342</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>99 224 749</b>	<b>(42 358 065)</b>	<b>(46 973 847)</b>	<b>29 676 628</b>	<b>(45 606 486)</b>	<b>4 318 614</b>	<b>506 471</b>	<b>(1 211 936)</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>99 224 749</b>	<b>56 866 684</b>	<b>9 892 837</b>	<b>39 569 465</b>	<b>(6 037 021)</b>	<b>(1 718 407)</b>	<b>(1 211 936)</b>	

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нарушен Банком в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала).

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

	Требование	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	57,4	24,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	162,4	181,0

## 29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В 2017 году и 2016 году и по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не выполнял обязательные нормативы достаточности капитала. Нарушение обязательных нормативов обусловлено проведением процедуры санации Банка.

В соответствии с письмом Главного управления ЦБ РФ по ЦФО г. Москвы от 28 июля 2014 года № 12-1-09/95687 Комитетом банковского надзора ЦБ РФ 15 мая 2014 года (Протокол № 19) до момента окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства ПАО МОСОБЛБАНК принято решение:

- не применять к указанному банку меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- не вводить указанному банку предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;
- не отзывать у указанного банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1.

### **30 Условные обязательства кредитного характера**

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных кредитных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38 406 759	22 620 247
Гарантии и аккредитивы	–	104 430
	<b>38 406 759</b>	<b>22 724 677</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой создан резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам в сумме 26 865 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав резерва по условным обязательствам кредитного характера включен резерв под обратный выкуп кредитов физических лиц, проданных третьим сторонам, в размере 118 727 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 119 742 тыс. рублей). Сумма резерва отражает максимальную величину убытка, который Группа может понести по проданным портфелям кредитов физических лиц.

## 31 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	252 446	303 319
Сроком от 1 года до 5 лет	398 589	549 575
Сроком более 5 лет	115 728	179 214
	<b>766 763</b>	<b>1 023 108</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

## 32 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий.

В связи с началом процедуры санации физические лица подают против Банка существенное количество судебных исков о взыскании сумм вкладов, выплата которых может осуществляется с задержкой и не в полном объеме в связи с проводимыми процедурами по проверке восстановленных в 2014 году обязательств перед физическими лицами. Руководство полагает, что разбирательства по подобным судебным делам не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно Группа не сформировала резерв по покрытию убытков по данным обязательствам в консолидированной финансовой отчетности.

### Налог на прибыль

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.



Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Начиная с 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введена концепция бенефициарного собственника дохода. Введение в действие данных правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы. По мнению Руководства, применение Группой указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Банка.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа с точки зрения налогового законодательства является высокой.

### 33 Операции со связанными сторонами

#### Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционеры в составе Совета директоров или Правления Группы отсутствуют.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 2017 год и 2016 год, включенных в статью «Расходы на персонал», может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	73 851	57 332
Члены Правления	82 994	62 687
	<b>156 845</b>	<b>120 019</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	<u>2017 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя</u> <u>эффектив-</u> <u>ная</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2016 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя</u> <u>эффектив-</u> <u>ная</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	—	—	2 988	12,00%
- Резерв под обесценение	—	—	(3)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Срочные депозиты	17 237	6,10%	725	10,35%
- Текущие счета и депозиты до востребования	579	—	—	—

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год и 2016 год, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	<u>2017 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2016 год</u> <u>тыс. рублей</u>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	61	311
Процентный расход	(489)	(19)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	3	(3)
Прочие операционные доходы (расходы)	1 048	(208)

#### Операции с материнским предприятием и акционерами материнского предприятия

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк». По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами материнского предприятия являются:

<u>Наименование</u>	<u>2017 год, %</u>	<u>2016 год, %</u>
Ротенберг Б.Р.	43,22	43,22
Ротенберг А.Р.	23,48	23,48
ООО «Стройгазмонтаж» (Ротенберг А.Р – 100%)	26,51	26,51
Прочие	6,79	6,79
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами материнского предприятия и материнским предприятием:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	322 225	0,91%	554 794	3,04%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- производные финансовые инструменты	—	—	1 340 200	—
Кредиты, выданные банкам	52 580 531	6,50%	57 441 079	7,98%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	36 346 410	13,02%	26 900 000	13,00%
- Резерв под обесценение	(363 464)	—	(269 000)	—
Прочие активы	8 390	—	721	—
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- производные финансовые инструменты	1 409	—	—	—
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	129 598 560	5,75%	113 471 692	5,83%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	134	—	11	—
- Срочные депозиты	—	—	118	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	458 229	7,50%	—	—
Прочие обязательства	773	—	2 429	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	23 400 000	13,00%	8 100 000	13,00%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год и 2016 год, по операциям с акционерами материнского предприятия и материнским предприятием составляют:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	8 737 368	8 162 336
Процентный расход	(5 883 682)	(7 743 012)
Комиссионные доходы	43 114	74 216
Комиссионные расходы	(240 370)	(359 017)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(94 464)	452 210
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 844 207	3 762 358
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 225 231	(47 957)
Прочие операционные доходы	63 314	45 485
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(42 713)	(79 672)

### Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под контролем акционеров материнского предприятия, составляют:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Инвестиции в ассоциированные предприятия	—	—	147 527	—
Кредиты, выданные банкам	6 400 854	13,60%	1 251 328	13,60%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 706 174	10,57%	4 040 626	8,55%
- Резерв под обесценение	(193 589)	—	(328 799)	—
Прочие активы	121 351	—	4 824	—
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	12 259	0,20%	14 966	0,15%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 463 820	—	2 573 815	—
- Срочные депозиты	5 016	—	16	—
Прочие обязательства	917	—	—	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	5 434 721	13,50%	2 000 000	13,50%

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год и 2016 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>		
Процентный доход	1 324 073	905 544
Процентный расход	(33 880)	(38)
Комиссионные доходы	596	1 128
Комиссионные расходы	—	(273)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	135 210	(150 844)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 239	362 686
Прочие операционные доходы	13 548	11 242
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(25 215)	(21 989)

По состоянию на 31 декабря 2017 года все требования к связанным с Группой сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Группой сторонами осуществляются на рыночных условиях. В 2017 году и 2016 году Группа заключала производные финансовые инструменты на валюту, а также совершала операции по привлечению и размещению средств в валюте и рублях с АО «СМП Банк». Встречные операции по привлечению и размещению средств в валюте и рублях на сопоставимый срок с договорными процентными ставками с АО «СМП Банк» заключаются Группой с целью регулирования валютных рисков и с целью регулирования рисков ликвидности. Привлечение АО «СМП Банк» к операциям Группы по регулированию указанных рисков обусловлено имеющимися у Группы затруднениями по самостоятельному совершению операций на открытом рынке.

### 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием рыночного метода.

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	9,45%-13,71%	8,91%	7,50%
Розничные кредиты	13,04%-17,94%	7,90%-12,21%	12,00%-12,70%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	4,50%-7,80%	—	—
Депозиты розничных клиентов	7,43%-7,71%	1,81%-2,09%	0,35%-0,41%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
Выпущенные векселя	6,40%-7,90%	—	—
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	—	—

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	10,08%-12,22%	8,91%	—
Розничные кредиты	13,30%-17,72%	7,82%-12,21%	9,00%-12,71%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	4,00%-9,70%	—	—
Депозиты розничных клиентов	6,00%-9,70%	2,25%	1,00%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
Выпущенные векселя	4,00%-9,70%	—	—
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	—	—

Для оценки справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, Группа использует рыночные котировки данных финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций Группа использует данные, косвенно основанные на котировках, наблюдаемых на рынке.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Департамент экономики и рисков, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку доступных котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах брокеров и о рыночных котировках для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Департамент экономики рисков рассматривают, оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах брокеров или рыночных котировках одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки; в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5 839 500	5 839 500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	21 338 299	116 581 459	–	137 919 758
- Производные финансовые обязательства	–	(83 444)	–	(83 444)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	24 035 363	99 274 201	–	123 309 564
- Производные финансовые активы	–	1 347 758	–	1 347 758
- Производные финансовые обязательства	–	(268 520)	–	(268 520)

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	–	–	127 476 204	127 476 204	132 270 544
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	115 320 125	–	115 320 125	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 623 952	–	2 623 952	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	62 581 451	–	62 581 451	62 373 585



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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедли- вой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	106 897 131	106 897 131	110 436 540
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	106 731 609	—	106 731 609	106 034 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	873 142	—	873 142	879 623
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	56 044 900	—	56 044 900	55 875 716

## 35 Приобретения и выбытия

### Объединение предприятия

25 апреля 2016 года произошла реорганизация в форме присоединения 100% долей «Инресбанк» ООО к ПАО МОСОБЛБАНК.

Группа приняла такое решение в целях достижения наиболее эффективных результатов деятельности Сторон, создания новых возможностей для расширения сферы деятельности и спектра банковских услуг, повышения конкурентоспособности и прибыли.

Присоединение было осуществлено путем конвертации доли в уставном капитале «Инресбанк» ООО в дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО МОСОБЛБАНК с коэффициентом конвертации 1.

Активы, обязательства и капитал «Инресбанк» ООО были признаны в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков):

	<b>Балансовая стоимость тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	4 193 785
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	88 660
Кредиты, выданные клиентам	306 696
Инвестиционная недвижимость	348 848
Основные средства и нематериальные активы	6 352
Прочие активы	233 000
<b>Всего активов</b>	<b>5 177 341</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	1 944 945
Текущие счета и депозиты клиентов	2 213 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	531 671
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	47 853
Прочие обязательства	4 641
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 742 539</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	
Уставный капитал	768 843
Добавочный оплаченный капитал	600 183
Накопленные убытки	(934 224)
<b>Всего капитал</b>	<b>434 802</b>

В составе денежных и приравненных к ним средств «Инресбанк» ООО на дату присоединения были отражены расчеты с ПАО МОСОБЛБАНК в размере 1 778 666 тыс. рублей. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений также в основном представляли собой средства, привлеченные от компаний Группы СМП. Текущие счета и депозиты клиентов представлены диверсифицированными средствами, привлеченными от физических лиц.

### Приобретение дочернего предприятия

В 2016 году Группа приобрела контроль над 91,29% ООО «СМП-Страхование» путем передачи инвестиционной недвижимости, справедливая стоимость которой составляла 1 949 065 тыс. рублей, в качестве вклада в уставный капитал ООО «СМП-Страхование». Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «СМП-Страхование» на дату приобретения контроля составила 187 736 тыс. рублей.

Основной деятельностью Группы является банковская деятельность. Группа не имеет отдельных значимых подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой она получает существенную прибыль, либо несет существенные убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы находятся на территории Российской Федерации. У Группы отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

98

