

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк»), а также дочерних банков ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» с даты их приобретения (далее совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 сентября 2014 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие с изменением требований ГК РФ. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 6 филиалов (на 31 декабря 2016 года: 6 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Группа осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017 год	2016 год
ПАО МОСОБЛБАНК	Россия	Банковская деятельность	98,31	98,31
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	Россия	Банковская деятельность	100,00	99,38
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	100,00	100,00
ООО «СМП-Страхование»	Россия	Страхование	91,29	91,29

Дочерние предприятия Группы имеют генеральные лицензии на совершение банковских и страховых операций. По состоянию на 31 декабря 2017 года ПАО МОСОБЛБАНК имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2016 года: ПАО МОСОБЛБАНК 6 филиалов).

25 апреля 2016 года в соответствии с решениями Общих собраний акционеров и участников была проведена реорганизация в форме присоединения «Инресбанк» ООО к ПАО МОСОБЛБАНК. Данное событие не оказало эффект на представленную консолидированную финансовую отчетность.

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.

Более подробно операции приобретения раскрыты в Примечании 38.

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

Наименование	2017 год, %	2016 год, %
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
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 36.

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, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – 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:

- 17 июня 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов», Банк, ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению Банком у бывших акционеров ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО контрольных пакетов ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО;
- 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 июне 2016 года Группа получила транш в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- Группа разработала План финансового оздоровления saniруемых банков, который был утвержден Советом Директоров Банка России. Указанный план предполагает поэтапное достижение saniруемыми банками Группы положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

Соответственно, Группа полагает, 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.

Прилагаемая 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

Прилагаемая 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, имеющихся 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:

Оценки и суждения в части признания отложенных налоговых активов – Примечание 13;

- Оценки и суждения в части признания отложенных налоговых активов – Примечание 13;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи – Примечание 16;
- Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 18;
- Оценки и суждения в части обесценения инвестиционной недвижимости – Примечание 20;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий в составе основных средств – Примечание 21;
- Оценки и суждения в части обесценения внеоборотных активов, удерживаемых для продажи – Примечание 22;
- Оценки и суждения в части определения условной рыночной ставки по привлеченным средствам – Примечание 28;
- Оценки и суждения в части условных обязательств некредитного характера – Примечание 35;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости активов и обязательств дочерних предприятий на дату приобретения – Примечание 38.

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 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию за текущий период в Примечании 29.

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.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем является объединением компаний, которые как до, так и после объединения контролируются одним и тем же акционером или акционерами, и при котором не происходит смены контроля. Активы и обязательства объединяемых компаний, находящихся под совместным контролем, признаются в консолидированной финансовой отчетности на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков).

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, и 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 производные 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 имеющихся в наличии для продажи и; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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 третьей стороне, 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 или 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.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты, выданные клиентам; кредиты, выданные банкам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

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 инвестиционной недвижимости 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 долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся 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 долевого 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, связанных с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу;
- 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

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

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 (IFRS9) «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.

(a) 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 нерезализованные 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 долевых инструментов.

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
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	34 065 275	29 632 110
Кредиты, выданные банкам	1 585 095	3 189 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 022 800	541 031
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 673 170	33 362 805
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 683 859	11 645 121
	46 357 029	45 007 926

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(26 181 932)	(21 704 624)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(7 404 099)	(6 479 341)
Выпущенные облигации	(2 956 199)	(3 276 772)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(2 457 232)	(3 758 857)
Субординированные займы	(479 999)	(183 444)
Выпущенные векселя	(189 293)	(303 438)
	(39 668 754)	(35 706 476)

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2017 год, составляет 1 397 623 тыс. рублей (2016 год: 887 657 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	827 308	811 701
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	712 990	591 429
Расчетно-кассовые операции	654 928	626 832
Брокерские операции	37 868	9 206
Прочие	81 605	32 499
	2 314 699	2 071 667

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	(425 442)	(367 043)
Получение гарантий	(87 583)	(82 899)
Расчетно-кассовые операции	(55 870)	(95 540)
Операции с валютными ценностями	(47 557)	(60 499)
Посреднические услуги	(40 201)	(85 801)
Брокерские операции	(39 534)	(29 514)
Прочие	(91 348)	(68 879)
	(787 535)	(790 175)

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты	3 940 993	16 624 964
Долевые инструменты	(32 778)	(17 205)
	3 908 215	16 607 759

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	2 044 192	10 720 052
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте и производных финансовых инструментов	(1 382 780)	(12 508 175)
	661 412	(1 788 123)

9 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)
	–	5 635 654

Более подробная информация по средствам, полученным от ГК «Агентство по страхованию вкладов» представлена в Примечании 28.

10 Создание резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(1 784 053)	(15 327 812)
Прочие активы	(357 377)	(293 474)
Условные обязательства	(310 899)	(266 935)
Продажа кредитов	(262 651)	270 750
Инвестиционная недвижимость	2 701	(60 245)
	(2 712 279)	(15 677 716)

11 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(4 655 933)	(4 829 145)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 111 492)	(1 233 989)
	(5 767 425)	(6 063 134)

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов и прочие расходы на страхование	(1 289 340)	(903 533)
Расходы по операционной аренде	(650 548)	(813 905)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(429 563)	(412 182)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(413 241)	(503 503)
Ремонт и эксплуатация	(410 241)	(386 825)
Организационные и управленческие расходы	(172 649)	(149 198)
Охрана	(131 387)	(153 116)
Списание материалов	(121 601)	(148 454)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(117 354)	(110 768)
Реклама и маркетинг	(84 763)	(31 969)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(72 162)	(98 737)
Амортизация инвестиционной недвижимости	(51 876)	(68 078)
Профессиональные услуги	(41 139)	(21 403)
Командировочные расходы	(25 548)	(22 880)
Судебные и арбитражные издержки	(6 299)	(7 555)
Благотворительность и спонсорство	(2 716)	(1 016)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(645 309)	(269 994)
	(4 665 736)	(4 103 116)

13 (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(895 393)	(557 802)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	302 426	25 570 749
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(592 967)	25 012 947

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 682 215		6 574 223	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	336 443	20,00	1 314 845	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	63 451	3,77	28 780	0,44
Необлагаемый доход	(57 294)	(3,41)	(84 473)	(1,28)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(217 227)	(12,91)	(184 804)	(2,81)
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	—	—	(8 810 922)	(134,02)
Разницы, связанные с уточнением суммы налоговых убытков в течение периода	467 594	27,80	—	—
Налоговый убыток, использованный по факту получения налогооблагаемой прибыли, отложенный налоговый актив по которому ранее не был признан	—	—	(17 276 373)	(262,80)
	592 967	35,25	(25 012 947)	(380,47)

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 прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 512	(33 628)	—	884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 180	(56 392)	—	61 788
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	61 652	(61 652)	—	—
Кредиты, выданные клиентам	9 987 928	(5 280 935)	—	4 706 993
Основные средства и инвестиционная недвижимость	918 545	186 567	—	1 105 112
Прочие активы	8 714 786	2 851 432	—	11 566 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 166	(46 166)	—	—
Средства клиентов	2 949	(153)	—	2 796
Прочие обязательства	312 897	26 356	—	339 253
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, за вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	10 598 342	(1 161 715)	—	9 436 627
Отложенный налоговый актив	30 795 957	(3 576 286)	—	27 219 671
Зачет против отложенного налогового обязательства	(28 609 531)	3 995 408	—	(24 614 123)
Чистый отложенный налоговый актив	2 186 426	419 122	—	2 605 548
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 602 828)	3 031 737	—	(2 571 091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	(11 199)	—	(11 199)
Кредиты, выданные банкам	(485)	(4 540)	—	(5 025)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(435 504)	62 978	(40 574)	(413 100)
Субординированные займы	(80 898)	2 933	—	(77 965)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(36 776)	—	(36 776)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(22 506 747)	1 299 574	—	(21 207 173)
Прочие активы	(66 032)	(407 076)	—	(473 108)
Прочие обязательства	(1 081)	(58 919)	—	(60 000)
Отложенное налоговое обязательство	(28 693 575)	3 878 712	(40 574)	(24 855 437)
Зачет против отложенного налогового актива	28 609 531	(3 995 408)	—	24 614 123
Чистое отложенное налоговое обязательство	(84 044)	(116 696)	(40 574)	(241 314)
Чистая отложенная налоговая позиция	2 102 382	302 426	(40 574)	2 364 234

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 прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	34 512	–	34 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 132	16 048	–	118 180
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	–	61 652	–	61 652
Кредиты, выданные клиентам	5 537 167	4 450 761	–	9 987 928
Основные средства и инвестиционная недвижимость	1 199 233	(280 688)	–	918 545
Прочие активы	1 084 204	7 630 582	–	8 714 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	466 791	(420 625)	–	46 166
Средства клиентов	–	2 949	–	2 949
Прочие обязательства	103 491	209 406	–	312 897
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, за вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	1 787 420	8 810 922	–	10 598 342
Отложенный налоговый актив	10 280 438	20 515 519	–	30 795 957
Зачет против отложенного налогового обязательства	(9 349 188)	(19 260 343)	–	(28 609 531)
Чистый отложенный налоговый актив	931 250	1 255 176	–	2 186 426
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 571 343)	4 968 515	–	(5 602 828)
Кредиты, выданные банкам	(4 635)	4 150	–	(485)
Прочие активы	(93 418)	27 386	–	(66 032)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(443 092)	32 389	(24 801)	(435 504)
Субординированные займы	(83 597)	2 699	–	(80 898)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(22 507 754)	1 007	–	(22 506 747)
Прочие обязательства	(20 165)	19 084	–	(1 081)
Отложенное налоговое обязательство	(33 724 004)	5 055 230	(24 801)	(28 693 575)
Зачет против отложенного налогового актива	9 349 188	19 260 343	–	28 609 531
Чистое отложенное налоговое обязательство	(24 374 816)	24 315 573	(24 801)	(84 044)
Чистая отложенная налоговая позиция	(23 443 566)	25 570 749	(24 801)	2 102 382

На 31 декабря 2017 года общая сумма временных разниц по дочерним предприятиям по которым отложенный налог не был признан составила 571 306 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 148 065 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	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка основных средств	202 871	(40 574)	162 297	124 003	(24 801)	99 202
Прочий совокупный доход	202 871	(40 574)	162 297	124 003	(24 801)	99 202

14 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	9 310 385	11 092 785
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	16 120 315	5 534 365
Счета типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 542 714	2 424 884
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	351 515	290 090
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7 600	65 781
- с кредитным рейтингом ниже B-	—	48
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	935 496	746 485
Срочные депозиты в ЦБ РФ со сроком погашения менее 1 месяца	5 001 849	12 002 951
Всего денежных и приравненных к ним средств	35 269 874	32 157 389

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: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 21 122 164 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 17 537 316 тыс. рублей).

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 024 727	12 870 699
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	16 878 818	2 057 727
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	14 158 892	9 501 853
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	36 062 437	24 430 279
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 040 450	3 071 260
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	84 495 447	51 291 479
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 525 930	1 186 712
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	96 061 827	55 549 451
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	206 047	—
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 670 306	2 904 931
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 676 946	2 916 006
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 675 030	2 121 501
Всего корпоративных облигаций	7 228 329	7 942 438
- Корпоративные акции	128 455	161 345
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	—	56 599
Договоры на индекс S&P	2 045 170	2 163 488
Всего производных финансовых инструментов	2 045 170	2 220 087
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	141 526 218	90 303 600
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 744 707	—
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	6 047 467	—
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 766 228	7 557 267
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	13 558 402	7 557 267

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	1 814 081
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12 256 996	47 221 617
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	12 256 996	49 035 698
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	25 815 398	56 592 965
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 341 616	146 896 565
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	158 452	268 760
	158 452	268 760

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
Иностранные компании стран, не входящих в состав ОЭСР	2 045 170	2 219 999
Прочие российские банки	–	88
	2 045 170	2 220 087

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 23), а также депозитов клиентов (см. Примечание 24).

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	32 570 292	56 592 965
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	24 333 053	47 240 207

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
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	—	113 914	—	61,09
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	65 698 789	25 771 783	57,55	60,50
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	5 233 877	6 700 166	68,75	65,02
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	34 433	—	69,30	—

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Корпоративные облигации:		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 839 500	—
Всего корпоративных облигаций	5 839 500	—
Корпоративные акции	1 162 207	2 253 169
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не обремененных залогом	7 001 707	2 253 169

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из инвестиций в долевые и долговые ценные бумаги компаний нефтегазовой, инвестиционной, энергетической отрасли и отрасли недвижимости.

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 37.

Сумма обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на конец 2017 года составила 310 114 тыс. рублей (на конец 2016 года: 600 103 тыс. рублей).

17 Кредиты, выданные банкам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	162 076	—
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 696 867	28 555 924
- с кредитным рейтингом от B- до B+	—	58 806
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	—	24 836
Сделки «обратного РЕПО»	—	3 417 125
Всего кредитов, выданных банкам	1 858 943	32 056 691

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 одного контрагента (31 декабря 2016 года: трех контрагентов), кредит которого составляет более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатка по кредиту, выданного указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 504 589 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 31 429 120 тыс. рублей).

18 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	258 989 985	213 755 631
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19 301 631	15 403 571
Кредиты, выданные государственному сектору	8 978 830	23 143 208
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	287 270 446	252 302 410
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	16 021 129	13 097 221
Потребительские кредиты	9 504 121	8 191 331
Автокредиты	1 800 680	2 328 988
Прочие кредиты	5 808	5 762
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	27 331 738	23 623 302
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	314 602 184	275 925 712
Резерв под обесценение	(31 024 633)	(29 822 076)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	283 577 551	246 103 636

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредитного портфеля 36 048 104 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2016 года: 31 034 644 тыс. рублей), которые обеспечены корпоративными и субординированными облигациями справедливой стоимостью 36 158 412 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 31 158 886 тыс. рублей). Указанные ценные бумаги могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентам, однако Группа обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, которые были переданы в залог по сделкам «РЕПО», отсутствуют (31 декабря 2016 года отсутствуют).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

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 года	22 915 377	6 906 699	29 822 076
Чистое создание резерва под обесценение	1 684 324	99 729	1 784 053
Кредиты, проданные в течение года	(295 829)	(51 485)	(347 314)
Списания	(225 679)	(8 503)	(234 182)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	24 078 193	6 946 440	31 024 633

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 года	9 833 987	6 440 583	16 274 570
Чистое создание резерва под обесценение	14 839 082	488 730	15 327 812
Кредиты, проданные в течение года	(1 391 413)	(21 767)	(1 413 180)
Списания	(366 279)	(847)	(367 126)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 915 377	6 906 699	29 822 076

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 (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- непросроченные	234 880 676	(4 819 449)	230 061 227	2,1%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	22 362 755	(12 575 851)	9 786 904	56,2%
- просроченные на срок менее 90 дней	776 430	(465 536)	310 894	60,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	581 361	(564 794)	16 567	97,2%
- просроченные на срок более 1 года	388 763	(388 763)	—	100,0%
Всего обесцененных кредитов	24 109 309	(13 994 944)	10 114 365	58,0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	258 989 985	(18 814 393)	240 175 592	7,3%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- непросроченные	13 370 611	(365 930)	13 004 681	2,7%
- просроченные на срок менее 30 дней	51 467	(1 544)	49 923	3,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 319 599	(839 220)	480 379	63,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	121 713	(28 990)	92 723	23,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 522 134	(1 098 697)	423 437	72,2%
- просроченные на срок более 1 года	2 916 107	(2 916 107)	—	100,0%
Всего обесцененных кредитов	5 879 553	(4 883 014)	996 539	83,1%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	19 301 631	(5 250 488)	14 051 143	27,2%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 978 830	(13 312)	8 965 518	0,1%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	8 978 830	(13 312)	8 965 518	0,1%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	287 270 446	(24 078 193)	263 192 253	8,4%

	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 (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	13 188 795	(36 920)	13 151 875	0,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	178 674	(37 414)	141 260	20,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	235 313	(176 436)	58 877	75,0%
- просроченные на срок более 1 года	2 418 347	(2 232 603)	185 744	92,3%
Всего ипотечных кредитов	16 021 129	(2 483 373)	13 537 756	15,5%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	6 514 499	(117 442)	6 397 057	1,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	168 482	(40 243)	128 239	23,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	205 698	(164 510)	41 188	80,0%
- просроченные на срок более 1 года	2 615 442	(2 532 974)	82 468	96,8%
Всего потребительских кредитов	9 504 121	(2 855 169)	6 648 952	30,0%
Автокредитование				
- непросроченные	160 925	(1 745)	159 180	1,1%
- просроченные на срок менее 90 дней	33 170	(4 771)	28 399	14,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	56 882	(46 803)	10 079	82,3%
- просроченные на срок более 1 года	1 549 703	(1 549 703)	–	100,0%
Всего автокредитования	1 800 680	(1 603 022)	197 658	89,0%
Прочие кредиты				
- непросроченные	932	–	932	0,0%
- просроченные на срок более 1 года	4 876	(4 876)	–	100,0%
Всего прочих кредитов	5 808	(4 876)	932	84,0%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	27 331 738	(6 946 440)	20 385 298	25,4%
	314 602 184	(30 803 224)	283 798 960	9,8%
Всего кредитов, выданных клиентам	314 602 184	(31 024 633)	283 577 551	9,9%

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 (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- непросроченные	195 047 633	(3 701 099)	191 346 534	1,9%
- просроченные на срок менее 30 дней	6 061	(182)	5 879	3,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	17 535 065	(12 620 493)	4 914 572	72,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	645 545	(518 829)	126 716	80,4%
- просроченные на срок более 1 года	521 327	(521 327)	–	100,0%
Всего обесцененных кредитов	18 701 937	(13 660 649)	5 041 288	73,0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	213 755 631	(17 361 930)	196 393 701	8,1%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- непросроченные	8 727 074	(261 813)	8 465 261	3,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	10 051	(302)	9 749	3,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 712 889	(1 694 903)	1 017 986	62,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	136 351	(39 685)	96 666	29,1%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	761 998	(590 070)	171 928	77,4%
- просроченные на срок более 1 года	3 055 208	(2 924 884)	130 324	95,7%
Всего обесцененных кредитов	6 666 446	(5 249 542)	1 416 904	78,7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	15 403 571	(5 511 657)	9 891 914	35,8%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	23 143 208	(41 790)	23 101 418	0,2%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	23 143 208	(41 790)	23 101 418	0,2%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	252 302 410	(22 915 377)	229 387 033	9,1%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	10 128 175	(35 282)	10 092 893	0,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	243 467	(72 527)	170 940	29,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	505 487	(384 657)	120 830	76,1%
- просроченные на срок более 1 года	2 220 092	(1 992 747)	227 345	89,8%
Всего ипотечных кредитов	13 097 221	(2 485 213)	10 612 008	19,0%

	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 (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	5 090 843	(65 956)	5 024 887	1,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	317 218	(37 062)	280 156	11,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	350 126	(252 316)	97 810	72,1%
- просроченные на срок более 1 года	2 433 144	(2 433 144)	–	100,0%
Всего потребительских кредитов	8 191 331	(2 788 478)	5 402 853	34,0%
Автокредитование				
- непросроченные	529 431	(8 069)	521 362	1,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	123 808	(24 440)	99 368	19,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	157 925	(118 539)	39 386	75,1%
- просроченные на срок более 1 года	1 517 824	(1 477 287)	40 537	97,3%
Всего автокредитования	2 328 988	(1 628 335)	700 653	69,9%
Прочие кредиты				
- непросроченные	1 089	–	1 089	–
- просроченные на срок более 1 года	4 673	(4 673)	–	100,0%
Всего прочих кредитов	5 762	(4 673)	1 089	81,1%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	23 623 302	(6 906 699)	16 716 603	29,2%
	275 789 888	(29 686 252)	246 103 636	10,8%
Всего кредитов, выданных клиентам	275 925 712	(29 822 076)	246 103 636	10,8%

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 0,1%-2,7%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 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 2 631 923 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 2 293 870 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%-1,8%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 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 розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 203 853 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 167 166 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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 и 31 декабря 2016 года:

	2017 год		2016 год	
	Финансовый эффект по обеспечению тыс. рублей	Доля, %	Финансовый эффект по обеспечению тыс. рублей	Доля, %
Недвижимость	56 367 445	59,25%	33 795 858	47,43%
Прочие ценные бумаги	34 012 380	35,75%	33 321 442	46,77%
Транспортные средства	1 271 480	1,34%	1 463 862	2,05%
Ценные бумаги, выпущенные Группой	74 300	0,08%	478 960	0,67%
Прочее обеспечение	3 403 280	3,58%	2 191 192	3,08%
Всего	95 128 885	100,00%	71 251 314	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе прочих ценных бумаг представлены ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом от BB- до BB+, кредитным рейтингом от B- до B+, а также без присвоенного кредитного рейтинга. 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 в сумме 130 423 881 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 133 943 218 тыс. рублей) не имеют обеспечения, и кредиты в сумме 58 024 785 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 40 909 104 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, чистой стоимостью 8 965 518 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 23 101 418 тыс. рублей).

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, чистой балансовой стоимостью 6 822 091 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 883 998 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 6 822 091 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 883 998 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 5 014 990 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 666 194 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 88 306 794 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 65 367 316 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Группа 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 596 637 тыс. рублей. В течение 2016 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 200 733 тыс. рублей.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Недвижимость	1 383 443	794 585
Прочие активы	40 690	32 911
Всего изъятых обеспечения	1 424 133	827 496

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	111 504 999	87 569 668
Деятельность на рынке ценных бумаг	36 062 332	656 490
Торговля	27 807 514	20 848 863
Розничные клиенты	27 331 738	23 623 302
Инвестиционная деятельность	26 484 397	29 653 354
Производство	25 137 445	19 802 380
Добыча полезных ископаемых и сопутствующие услуги	11 350 826	1 622 534
Лизинг	11 309 476	6 567 935
Недвижимость	10 335 799	44 513 677
Государственный сектор	8 978 830	23 143 208
Пищевая промышленность	8 055 918	8 837 059
Сфера услуг	6 401 751	7 478 301
Частные предприниматели	1 651 188	191 017
Издательская деятельность	549 904	166 500
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	544 130	881 168
Прочие	1 095 937	370 256
	314 602 184	275 925 712
Резерв под обесценение	(31 024 633)	(29 822 076)
	283 577 551	246 103 636

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

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 58 632 240 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 60 971 186 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Не обремененные залогом		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5 608 056	9 575 214
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 608 056	9 575 214
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	200 906	201 571
Всего корпоративных облигаций	200 906	201 571
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом	5 808 962	9 776 785
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	6 754 894	–
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	6 754 894	–
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	6 754 894	–
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	12 563 856	9 776 785

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными. Информация о передаче ценных бумаг в залог по сделкам РЕПО также раскрыта в Примечании 15.

20 Инвестиционная недвижимость

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

	Земля тыс. рублей	Здания тыс. рублей	Незавер- шенное строительство тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	256 823	3 573 736	314 381	4 144 940
Поступления	–	–	10 002	10 002
Выбытия	(23 525)	(995 222)	(44 951)	(1 063 698)
Переводы	–	21 410	(21 410)	–
Реклассификация в состав инвестиционной недвижимости	–	99 194	511 452	610 646
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	233 298	2 699 118	769 474	3 701 890
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	233 298	2 699 118	769 474	3 701 890
Выбытия	(128 000)	(500 933)	(408 961)	(1 037 894)
Переводы в состав прочих активов	–	–	(360 513)	(360 513)
Реклассификация в состав инвестиционной недвижимости	–	27 344	–	27 344
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	105 298	2 225 529	–	2 330 827
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	–	(104 592)	–	(104 592)
Начисленная амортизация за год	–	(68 078)	–	(68 078)
Выбытия	–	46 611	–	46 611
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	–	(126 059)	–	(126 059)

	Земля тыс. рублей	Здания тыс. рублей	Незавер- шенное строительство тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	–	(126 059)	–	(126 059)
Начисленная амортизация за год	–	(51 876)	–	(51 876)
Выбытия	–	29 918	–	29 918
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	–	(148 017)	–	(148 017)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	105 298	2 077 512	–	2 182 810
Резерв под обесценение	(103)	(238 155)	–	(238 258)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года за вычетом резерва под обесценение	105 195	1 839 357	–	1 944 552
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	233 298	2 573 059	769 474	3 575 831
Резерв под обесценение	(158)	(300 795)	(154 997)	(455 950)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года за вычетом резерва под обесценение	233 140	2 272 264	614 477	3 119 881

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 2 379 316 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 196 534 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	455 950	671 120
Выбытия	(214 991)	(275 415)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(2 701)	60 245
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	238 258	455 950

Доходы и расходы по инвестиционной недвижимости не являются существенными.

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Обору- дование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	7 702 531	1 573 519	122 563	234 320	224 193	23 411	9 880 537
Поступления	6 270	190 916	–	9 553	44 992	101 556	353 287
Выбытия	(100 586)	(185 639)	(5 084)	(25 611)	(22 461)	(17 887)	(357 268)
Реклассификация в состав инвестиционной недвижимости	(27 344)	–	–	–	–	–	(27 344)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(177 399)	–	–	–	–	–	(177 399)
Переоценка	134 090	–	–	–	–	–	134 090
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	7 537 562	1 578 796	117 479	218 262	246 724	107 080	9 805 903
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(19 751)	(1 342 214)	(111 103)	(195 958)	(72 077)	–	(1 741 103)
Начисленная амортизация за год	(178 927)	(159 747)	(4 166)	(17 003)	(53 398)	–	(413 241)
Выбытия	13 717	101 508	2 582	14 167	18 031	–	150 005
Исключение амортизации переоцененных зданий	177 399	–	–	–	–	–	177 399
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(7 562)	(1 400 453)	(112 687)	(198 794)	(107 444)	–	(1 826 940)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	7 530 000	178 343	4 792	19 468	139 280	107 080	7 978 963

тыс. рублей	Земля и здания	Обору- дование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	8 240 969	1 682 664	124 647	428 044	162 213	9 205	10 647 742
Активы, полученные при объединении предприятия	–	674	130	1 524	–	–	2 328
Поступления	7 519	58 899	1 515	18 159	62 539	16 666	165 297
Выбытия	(25 177)	(168 718)	(3 729)	(213 407)	(559)	(2 460)	(414 050)
Реклассификация в состав инвестиционной недвижимости	(99 194)	–	–	–	–	–	(99 194)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(161 265)	–	–	–	–	–	(161 265)
Переоценка	(260 321)	–	–	–	–	–	(260 321)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	7 702 531	1 573 519	122 563	234 320	224 193	23 411	9 880 537
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(20 238)	(1 209 930)	(79 032)	(277 869)	(37 310)	–	(1 624 379)
Начисленный износ и амортизация за год	(162 748)	(232 879)	(33 797)	(38 762)	(35 317)	–	(503 503)
Выбытия	1 970	100 595	1 726	120 673	550	–	225 514
Исключение амортизации переоцененных зданий	161 265	–	–	–	–	–	161 265
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(19 751)	(1 342 214)	(111 103)	(195 958)	(72 077)	–	(1 741 103)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	7 682 780	231 305	11 460	38 362	152 116	23 411	8 139 434

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов. Весовые коэффициенты для каждого метода составили 70% и 30%.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 202 871 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налога и уменьшение стоимости в сумме 68 781 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. При применении рыночного метода используются следующие ключевые предположения:

- для оценки были использованы цены продаж аналогичных зданий в интервале 156 тыс. рублей – 584 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения и качества отделки;
- цена продаж аналогичных помещений в интервале 160 тыс. рублей – 1 012 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки, наличия парковки и других ценообразующих факторов;
- значения корректировок на уторговывание (%) при продаже объектов для офисной недвижимости: от 10% до 12%; для торговой недвижимости от 10% до 14%; при аренде объектов для офисной недвижимости: от 7% до 9%; для торговой недвижимости от 6% до 10%.
- значения корректировок на состояние объектов определяются затратами, необходимыми для приведения объектов-аналогов в состояние, адекватное состоянию оцениваемых объектов;
- также принимаются следующие корректировки: на площадь (зависимость стоимости от площади объекта); на расположение объектов, на наличие отдельного входа и этаж расположения принимаются.

Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов.

Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,75% до 14,5% в зависимости от места расположения зданий;
- потери от недозагрузки составляют: 8,3%.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 753 000 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 768 278 тыс. рублей).

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

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 5 466 091 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 743 039 тыс. рублей).

22 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Незавершенные расчеты по конверсионным сделкам и пластиковым картам	1 262 802	1 296 478
Прочие активы по страхованию и перестрахованию	310 628	55 461
Расчеты по операциям с монетами	161 083	166 168
Прочие финансовые активы	108 845	167 799
Резерв под обесценение финансовых активов	(66 147)	(63 458)
Всего прочих финансовых активов	1 777 211	1 622 448
Предоплаты	2 719 357	670 482
Прочие инвестиции	1 218 071	808 112
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	1 156 228	1 225 639
Запасы	764 231	1 250 871
Права требования	755 803	755 803
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	124 938	239 235
Дебиторская задолженность по прочим налогам	117 052	65 278
Прочие	821 298	484 105
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(1 093 831)	(2 072 093)
Всего прочих нефинансовых активов	6 583 147	3 427 432
Всего прочих активов	8 360 358	5 049 880

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
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	63 458	2 072 093	2 135 551
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия	—	(1 063 765)	(1 063 765)
Чистое создание резерва под обесценение	4 769	352 608	357 377
Списания	(2 080)	(267 105)	(269 185)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	66 147	1 093 831	1 159 978

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
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	64 805	1 792 172	1 856 977
Выбытие	–	(3 835)	(3 835)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 347)	294 821	293 474
Списания	–	(11 065)	(11 065)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	63 458	2 072 093	2 135 551

23 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета и депозиты ЦБ РФ		
Сделки «РЕПО» с ЦБ РФ	–	44 618 029
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Счета типа «Лоро»	423 223	251 127
Сделки «РЕПО» с другими банками	15 828 920	–
Депозиты других банков	28 356 746	27 312 716
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	44 608 889	72 181 872

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), счета и депозиты которого составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 25 164 413 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 69 782 442 тыс. рублей).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	15 534 622	8 493 755
Корпоративные клиенты	51 998 999	44 548 319
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	235 121 160	226 554 639
Корпоративные клиенты	38 413 068	17 331 435
	341 067 849	296 928 148

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сделки «РЕПО» в размере 8 504 133 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 622 178 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 15).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	11 344 097	4 040 830
Выпущенные облигации	30 492 828	30 569 704
	41 836 925	34 610 534

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

26 Субординированные займы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	563 640	570 685
Субординированные облигации	5 005 163	–
Всего субординированных займов	5 568 803	570 685

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк является эмитентом двух выпусков субординированных документарных процентных неконвертируемых бессрочных облигаций (размещенных в отчетном периоде) в общей сумме на 5 000 000 тыс. рублей. Средняя эффективная ставка по облигациям составила 9,85 % годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

27 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие обязательства по страхованию и перестрахованию	749 004	137 598
Незавершенные расчеты по конверсионным сделкам и пластиковым картам	359 599	372 131
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	321 687	261 132
Расчеты по приобретенным правам требования	84 960	84 960
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по субординированному займу ценными бумагами	9 598	9 468
Средства до выяснения	1 642	70
Прочие финансовые обязательства	111 698	111 491
Всего прочих финансовых обязательств	1 638 188	976 850
Резерв под возможные потери по условным обязательствам	989 341	678 442
Расчеты по оплате труда	347 218	258 068
Кредиторская задолженность по прочим налогам	176 520	231 219
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	73 212	48 750
Прочие нефинансовые обязательства	705 925	421 131
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 292 216	1 637 610
Всего прочих обязательств	3 930 404	2 614 460

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	678 442	411 507
Чистое создание (восстановление) резерва под возможные потери	310 899	266 935
Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года	989 341	678 442

28 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.

29 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординиро- ванные займы	Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	30 569 704	570 685	55 875 716	87 016 105
Поступления от выпуска	–	5 000 000	–	5 000 000
Погашение	(40)	–	–	(40)
<i>Неденежные операции</i>				
- изменения начисленных процентных расходов	(76 836)	18 598	6 497 869	6 439 631
- изменения валютных курсов	–	(20 480)	–	(20 480)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	30 492 828	5 568 803	62 373 585	98 435 216

Статья «Неденежные операции» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, средствам, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

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 12 422 661 тыс. рублей и состоял из 7 222 477 390 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2016 года: 12 422 661 тыс. рублей и 7 222 477 390 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

29 июня 2016 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала АО «СМП Банк» в размере 2 367 125 тыс. рублей, путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 376 235 500 штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 72 копейки каждая.

9 ноября 2016 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала АО «СМП Банк» в размере 2 408 000 тыс. рублей, путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 400 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 72 копейки каждая.

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств Банка, доступных к распределению составил 12 827 766 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 797 794 тыс. рублей). Банк не объявлял выплату дивидендов в 2017 году и 2016 году.

Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий представляет собой прирост справедливой стоимости зданий нарастающим итогом до момента прекращения признания активов или их обесценения.

31 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Совет директоров назначает Президента-Председателя Правления Банка и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Банк является головной организацией банковской группы в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1»), в состав которой входят два дочерних банка: ПАО МОСОБЛБАНК и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», а также страховая компания ООО «СМП-Страхование».

Банк является мажоритарным акционером ПАО МОСОБЛБАНК (98,31% голосующих акций) и мажоритарным участником ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (100,00% уставного капитала), ООО «СМП-Страхование» (91,29% уставного капитала) и по его предложению избирается более 50% количественного состава Совета директоров ПАО МОСОБЛБАНК и Наблюдательного совета ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и ООО «СМП-Страхование», которые в свою очередь избирают Председателей Правления и членов Правления дочерних банков и досрочно прекращают их полномочия.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения «стресс-тестов», были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

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 мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком 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 Президенту-Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В рамках контроля за уровнем риска Группы Банком организована следующая система управления рисками Группы.

Отчеты о совокупном уровне риска по Группе выносятся на рассмотрение КУАП Банка ежеквартально и выкладываются в АБС «Монитор», который закреплен в качестве системы контроля за уровнем риска по Группе. Данные отчеты рассматриваются членами Правления и Советом директоров в оперативном режиме. При необходимости инициируются управленческие решения.

На базе промышленной риск-менеджмент системы Kondor+ был организован контроль за риск позициями Группы на открытых рынках, в том числе: вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, РЕПО, операции FX SPOT, FX SWAP, FX FORWARD, контроль остатков наostro счетах. Система позволяет, в том числе, в режиме реального времени проводить стресс-тестирования. Департамент риск-менеджмента использует систему Kondor+ для оперативного принятия решений и контроля за уровнем риска. На регулярной основе Департамент риск-менеджмента выкладывает в систему АБС «Монитор» отчеты по риск-позициям для членов Правления и Совета директоров.

Департамент риск-менеджмента Банка проводит пересмотр лимитов на контрагентов Группы при необходимости.

Департамент риск-менеджмента Банка проводит согласование и регулярный мониторинг уровня кредитных рисков Группы в момент выдачи кредитных продуктов и на ежемесячной основе.

В настоящий момент разработана единая политика по рискам Группы. Политика прошла одобрение в качестве документа верхнего уровня Комитетом по управлению рисками.

Банки, проходящие процедуру санации под руководством АО «СМП Банка», разработали Планы финансового оздоровления, утвержденные ГК «Агентство по страхованию вкладов» и ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года продолжается процедура стандартизации систем управления рисками всех участников Группы 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.

В каждой кредитной организации-участнике Группы управление рисками осуществляется соответствующими органами, преимущественно Советом директоров (Наблюдательным советом) и Правлением. В состав стандартной организационной структуры дочерних банков входит подразделение, ответственное за управление риском.

Как один из элементов контроля за рисками по банковской Группе был определен порядок централизованного принятия решений по проведению активных операций участниками Группы – санируемыми банками. Порядок предусматривает оперативное обсуждение необходимости и эффективности проведения активно-пассивных банковских операций на уровне головного Банка с последующим вынесением на коллегиальные органы управления участников Группы решений на утверждение.

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, валютных 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. КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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		2016 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	975 273	975 273	454 461	454 461
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(975 273)	(975 273)	(454 461)	(454 461)

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 тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 090 067	10 090 067	5 806 058	5 806 058
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 030 676)	(9 030 676)	(5 332 526)	(5 332 526)

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
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	28 736 120	4 766 713	1 572 009	195 032	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 298 564	—	—	—	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 096 507	120 167 140	11 077 969	—	167 341 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 001 707	—	—	—	7 001 707
Кредиты, выданные банкам	1 858 943	—	—	—	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	272 670 047	7 509 963	3 397 541	—	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 563 856	—	—	—	12 563 856
Прочие финансовые активы	547 537	1 002 254	227 404	16	1 777 211
Всего финансовых активов	362 773 281	133 446 070	16 274 923	195 048	512 689 322
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158 452	—	—	—	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	28 779 023	15 829 866	—	—	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	280 328 685	49 676 233	10 995 368	67 563	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 631 827	4 122 970	82 128	—	41 836 925
Субординированные займы	5 159 727	409 076	—	—	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	62 373 585	—	—	—	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 159 691	—	—	—	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	1 311 428	286 335	40 425	—	1 638 188
Всего финансовых обязательств	416 902 418	70 324 480	11 117 921	67 563	498 412 382
Чистая балансовая позиция	(54 129 137)	63 121 590	5 157 002	127 485	14 276 940
Чистая забалансовая позиция	70 898 233	(65 698 789)	(5 199 444)	—	—
Чистая балансовая и забалансовая позиция	16 769 096	(2 577 199)	(42 442)	127 485	14 276 940

(*) В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США и евро рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отличается существенным образом от открытой валютной позиции по долларам США и евро, рассчитанной на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой для целей нормативного регулирования и пруденциального надзора. По состоянию на 1 января 2018 года открытая валютная позиция, рассчитанная на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует требованиям, установленным ЦБ РФ.

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
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	23 456 118	5 263 088	3 227 727	210 456	32 157 389
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 110 878	–	–	–	6 110 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40 346 690	96 511 565	10 038 310	–	146 896 565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 253 169	–	–	–	2 253 169
Кредиты, выданные банкам	32 050 212	3 033	3 446	–	32 056 691
Кредиты, выданные клиентам	233 691 992	9 347 521	3 064 123	–	246 103 636
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9 776 785	–	–	–	9 776 785
Прочие финансовые активы	360 875	1 049 606	211 952	15	1 622 448
Всего финансовых активов	348 046 719	112 174 813	16 545 558	210 471	476 977 561
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 760	–	–	–	268 760
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	27 556 316	44 622 955	2 601	–	72 181 872
Текущие счета и депозиты клиентов	238 653 357	47 025 631	11 149 155	100 005	296 928 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 666 914	222 318	721 302	–	34 610 534
Субординированные займы	139 900	430 785	–	–	570 685
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	55 875 716	–	–	–	55 875 716
Прочие привлеченные средства	1 112 440	–	–	–	1 112 440
Прочие финансовые обязательства	636 890	301 660	38 300	–	976 850
Всего финансовых обязательств	357 910 293	92 603 349	11 911 358	100 005	462 525 005
Чистая балансовая позиция	(9 863 574)	19 571 464	4 634 200	110 466	14 452 556
Чистая забалансовая позиция	32 358 035	(25 657 869)	(6 700 166)	–	–
Чистая балансовая и забалансовая позиция	22 494 461	(6 086 405)	(2 065 966)	110 466	14 452 556

(*) В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США и евро рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отличается существенным образом от открытой валютной позиции по долларам США и евро, рассчитанной на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой для целей нормативного регулирования и пруденциального надзора. По состоянию на 1 января 2017 года открытая валютная позиция, рассчитанная на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует требованиям, установленным ЦБ РФ.

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	(412 352)	(973 825)
20% снижение курса российского рубля по отношению евро	(6 791)	(330 555)

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

Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок на индекс S&P (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок) 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
10% рост котировок на индекс S&P	163 614	163 614	173 079	173 079
10% снижение котировок на индекс S&P	(163 614)	(163 614)	(173 079)	(173 079)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

В рамках мероприятий по проведению санации активные операции в saniруемых банках были ограничены. В настоящее время проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, на постоянной основе проводится мониторинг кредитоспособности заёмщиков с целью предотвращения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного финансирования и Департамент государственных финансов, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте риск-менеджмента, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных вышеуказанными департаментами. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением внутрибанковских операций и налогообложения в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент ипотечного и потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов 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 финансовым 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 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

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 в 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.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным 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. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий 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 (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	19 276 710	—	—	27 224 577	135 509	46 636 796	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	323 196 216	15 978 747	1 292 110	3 406 530	14 781 639	358 655 242	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 103 533	998 333	670 484	26 399 190	20 673 815	50 845 355	41 836 925
Субординированные займы	23 545	—	224 870	611 551	9 930 277	10 790 243	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	211 781	214 133	432 976	174 943 678	175 802 568	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 158 871	—	820	—	—	1 159 691	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	444 625	557 329	191 167	85 468	359 599	1 638 188	1 638 188
Производные финансовые обязательства							
(Поступления)	(70 900 237)	—	—	—	—	(70 900 237)	158 452
Выбытия	71 058 689	—	—	—	—	71 058 689	—
Всего финансовых обязательств	346 361 952	17 746 190	2 593 584	58 160 292	220 824 517	645 686 535	498 412 382
Условные обязательства кредитного характера	123 686 358	—	—	—	—	123 686 358	123 686 358

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 (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	46 612 461	3 578	–	26 359	29 861 637	76 504 035	72 181 872
Текущие счета и депозиты клиентов	291 101 764	3 322 650	1 636 428	11 549 497	11 151 442	318 761 781	296 928 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 925 189	780 529	1 020 086	1 828 127	41 920 219	47 474 150	34 610 534
Субординированные займы	24 773	–	–	–	583 200	607 973	570 685
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	211 781	214 133	432 976	175 802 566	176 661 456	55 875 716
Прочие привлеченные средства	988 440	–	–	124 000	–	1 112 440	1 112 440
Прочие финансовые обязательства	407 563	11 650	–	97 764	459 873	976 850	976 850
Производные финансовые обязательства							
(Поступления)	(114 571)	–	–	–	–	(114 571)	268 760
Выбытия	383 331	–	–	–	–	383 331	–
Всего финансовых обязательств	341 328 950	4 330 188	2 870 647	14 058 723	259 778 937	622 367 445	462 525 005
Условные обязательства кредитного характера	93 976 941	–	–	–	–	93 976 941	93 976 941

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты 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 до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	46 849 657	12 611 771
От 1 до 3 месяцев	31 306 826	22 143 012
От 3 до 6 месяцев	18 644 952	26 284 822
От 6 до 12 месяцев	54 104 544	94 183 657
Более 1 года	84 215 181	71 331 377
	235 121 160	226 554 639

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:

- Текущие счета юридических и физических лиц: в связи с тем, что текущие счета юридических и физических лиц являются одним из источников долгосрочного финансирования деятельности Группы, часть остатков по текущим счетам юридических и физических лиц, размещенных клиентами в АО «СМП Банк» включается в категорию «От 1 года до 5 лет». Для расчета данных остатков Группа использует внутреннюю методику, основанную на исторических данных о поведении остатков по текущим счетам юридических и физических лиц.
- 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;
- 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».

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	399 413	14 980
От 1 до 3 месяцев	206 047	987 489
От 3 до 12 месяцев	6 679 375	3 502 978
От 1 года до 5 лет	88 845 003	70 359 618
Более 5 лет	69 038 153	69 650 068
Без срока погашения	128 455	161 345
	165 296 446	144 676 478

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 востребо- вания 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
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	35 269 874	—	—	—	—	—	—	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	3 298 564	—	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 341 616	—	—	—	—	—	—	167 341 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	5 839 500	1 162 207	—	7 001 707
Кредиты, выданные банкам	1 795 714	63 229	—	—	—	—	—	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	7 550 935	9 454 378	130 128 940	104 563 683	30 309 816	—	1 569 798	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	245 245	327 396	3 992 461	5 775 595	2 223 159	—	—	12 563 856
Прочие финансовые активы	42 696	166 413	144 185	1 423 917	—	—	—	1 777 211
Всего финансовых активов	212 246 080	10 011 416	134 265 586	111 763 195	38 372 475	4 460 771	1 569 798	512 689 322
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158 452	—	—	—	—	—	—	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	19 255 431	—	25 155 177	111 114	87 167	—	—	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	111 855 490	46 805 650	73 769 025	107 310 752	1 326 932	—	—	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 450 339	985 931	25 330 699	3 899 998	10 169 958	—	—	41 836 925
Субординированные займы	—	—	409 076	—	5 159 727	—	—	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	62 373 585	—	—	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 158 870	—	821	—	—	—	—	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	444 625	557 329	276 127	360 107	—	—	—	1 638 188
Всего финансовых обязательств	134 323 207	48 348 910	124 940 925	111 681 971	79 117 369	—	—	498 412 382
Чистая позиция	77 922 873	(38 337 494)	9 324 661	81 224	(40 744 894)	4 460 771	1 569 798	14 276 940
Чистая позиция (нарастающим итогом)	77 922 873	39 585 379	48 910 040	48 991 264	8 246 370	12 707 141	14 276 940	—

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 востре- бования 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
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	32 157 389	—	—	—	—	—	—	32 157 389
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	6 110 878	—	6 110 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	146 896 565	—	—	—	—	—	—	146 896 565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	2 253 169	—	2 253 169
Кредиты, выданные банкам	31 482 367	46 624	527 700	—	—	—	—	32 056 691
Кредиты, выданные клиентам	30 714 891	3 613 634	54 290 020	142 050 336	13 817 121	—	1 617 634	246 103 636
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	246 491	252 737	3 027 697	5 834 632	415 228	—	—	9 776 785
Прочие финансовые активы	50 330	—	109 470	1 462 648	—	—	—	1 622 448
Всего финансовых активов	241 548 033	3 912 995	57 954 887	149 347 616	14 232 349	8 364 047	1 617 634	476 977 561
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	268 760	—	—	—	—	—	—	268 760
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	46 570 159	3 553	24 328	25 583 832	—	—	—	72 181 872
Текущие счета и депозиты клиентов	55 408 164	25 072 917	123 501 405	92 679 030	266 632	—	—	296 928 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 161 746	767 183	534 866	21 825 580	10 321 159	—	—	34 610 534
Субординированные займы	—	—	—	430 785	139 900	—	—	570 685
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	55 875 716	—	—	55 875 716
Прочие привлеченные средства	988 440	—	124 000	—	—	—	—	1 112 440
Прочие финансовые обязательства	407 563	11 650	97 764	459 873	—	—	—	976 850
Всего финансовых обязательств	104 804 832	25 855 303	124 282 363	140 979 100	66 603 407	—	—	462 525 005
Чистая позиция	136 743 201	(21 942 308)	(66 327 476)	8 368 516	(52 371 058)	8 364 047	1 617 634	14 452 556
Чистая позиция (нарастающим итогом)	136 743 201	114 800 893	48 473 417	56 841 933	4 470 875	12 834 922	14 452 556	—

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 нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности Банка, 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%	79,2	103,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	108,7	118,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	39,8	51,8

32 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»).

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2015 года.

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»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. В случае, если значения нормативов, достаточности капитала, приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2018 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	28 819 967	20 148 035
Базовый капитал	24 029 721	20 304 414
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(262 716)	(211 393)
Добавочный капитал	5 052 962	55 014
Дополнительный капитал	8 973 378	9 382 524
Итого капитала	37 793 345	29 530 559
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	287 526 419	237 398 591
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	287 497 381	237 355 205
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств	291 590 076	241 311 820
Показатель достаточности собственных средств Н1.1 (%)	8,3	8,5
Показатель достаточности базового капитала Н1.2 (%)	10,0	8,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.0 (%)	13,0	12,2

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Группа нарушает обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, Н 20.1, Н 20.2, Н 20.0, Н 21, Н 22, Н 23.

Нарушение нормативов года обусловлено тем, что с мая 2014 года в ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО в рамках проведения процедуры санации, проходит переоценка уровня основных банковских рисков, результаты которой находят свое отражение в основных показателях деятельности saniруемых банков, а также в расчетной величине обязательных нормативов saniруемых банков.

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, «Инресбанк» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» принято решение:

- не применять к указанным банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- не вводить указанным банкам 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 отзываться у указанных банков лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1.

33 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, лимитов по кредитным картам, 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 по предоставлению кредитов, 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
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	89 960 940	59 287 658
Гарантии и аккредитивы	33 725 418	34 689 283
	123 686 358	93 976 941

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.

Группой создан резерв под возможные потери по гарантиям и аккредитивам в сумме 803 803 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 557 900 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.

34 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 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	479 962	776 274
Сроком от 1 года до 5 лет	1 116 342	1 066 273
Сроком более 5 лет	360 468	354 589
	1 956 772	2 197 136

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.

35 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

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

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 г. в российское налоговое законодательство были введена концепция бенефициарного собственника дохода. Введение в действие данной концепции 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 Группы.

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.

36 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами, членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2017 года члены Совета директоров и Правления Группы владеют 43,22% (31 декабря 2016 года: 43,22%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 2017 год и 2016 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	110 080	51 657
Члены Правления	102 134	109 044
	212 215	160 701

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

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	57 671 186	13,13%	60 971 186	13,17%
- Резерв под обесценение	(576 712)	—	(609 712)	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 209 897	3,97%	2 910 407	8,71%
- Срочные депозиты	8 325 820	3,27%	12 667 794	3,98%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 501 662	3,76%	688 432	1,85%
Прочие обязательства	92	—	19 398	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера:				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под обесценение	25 449 732	12,23%	10 036 688	11,15%
- Резерв под обесценение	—	—	(19 367)	—

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	8 530 506	5 567 857
Процентный расход	(491 062)	(658 348)
Комиссионные доходы	50 912	30 710
Восстановление резерва под обесценение	52 367	104 013
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	38 635	(141 521)
Прочие операционные доходы (расходы)	1 512	(38 058)

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, составляют:

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	—	5	—
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	13 546 883	11,22%	4 056 626	8,50%
- Резерв под обесценение	(351 998)	—	(121 699)	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	5 993 776	1,40%	4 692 137	2,43%
- Срочные депозиты	4 701 886	6,75%	746 416	6,98%
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под обесценение	8 986 464	10,79%	2 270 000	13,08%
- Резерв под обесценение	(64 084)	—	—	—

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
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 778 023	626 141
Процентный расход	(252 844)	(631 832)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(294 383)	171 752
Комиссионные доходы	104 058	6 962
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 544	(30 742)
Прочие операционные доходы (расходы)	250	(23 26)

37 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 долевого 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
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,10%-13,71%	7,70%-9,00%	5,19%-7,50%
Розничные кредиты	11,91%-20,53%	7,90%-18,40%	9,16%-19,20%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,00%-9,70%	2,00%-3,50%	1,00%-2,25%
Депозиты розничных клиентов	6,80%-10,06%	1,00%-2,96%	0,30%-2,42%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	0,01%-8,30%	0,75%-2,50%	0,05%-0,25%
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
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,60%-15,52%	8,48%-10,00%	5,00%-5,00%
Розничные кредиты	12,93%-25,30%	7,83%-20,18%	9,00%-19,22%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,00%-9,75%	2,00%-3,50%	1,00%-2,25%
Депозиты розничных клиентов	6,90%-10,06%	0,75%-2,96%	0,30%-2,42%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	4,00%-9,70%	0,50%-2,00%	0,25%-0,50%
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 Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных исходных данных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, 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 и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами 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 или рыночных котировках брокеров 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
Финансовые инструменты				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7 001 707	7 001 707
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	30 383 824	134 784 167	–	165 167 991
- Инвестиции в долевыe инструменты	128 455	–	–	128 455
- Производные финансовые активы	2 045 170	–	–	2 045 170
- Производные финансовые обязательства	–	(158 452)	–	(158 452)

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
Финансовые инструменты				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	2 253 169	2 253 169
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	34 958 837	109 556 296	–	144 515 133
- Инвестиции в долевыe инструменты	161 345	–	–	161 345
- Производные финансовые активы	2 163 488	56 599	–	2 220 087
- Производные финансовые обязательства	–	(268 760)	–	(268 760)

Для оценки справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, применяется затратный подход оценки бизнеса, который рассматривает стоимость компании с точки зрения понесенных издержек. Группа применяет методику скорректированной балансовой стоимости (методику чистых активов), которая предполагает анализ и корректировку всех статей баланса компаний, суммирование справедливой стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса.

Для оценки основных статей активов оцениваемых компаний, Группа использует рыночный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных земельных участков, зданий, сооружений и нефтяных/газовых месторождений, и доходный метод, который основывается на дисконтировании будущих денежных потоков оцениваемых активов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении рыночного метода используются следующие ключевые допущения:

- цены продаж аналогичных земельных участков в интервале 3 тыс. рублей – 18 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения и категории земель;
- цены продаж аналогичных зданий и сооружений в интервале 3 тыс. рублей – 358 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения и качества отделки.

Стоимость аналогов зданий и сооружений корректируется на уровень и состояние внутренней отделки, которая носит абсолютный характер и определяется затратами, необходимыми для приведения объектов-аналогов в состояние, адекватное состоянию оцениваемых объектов;

цена продажи аналогичных нефтяных/газовых месторождений рассчитывается исходя из местоположения месторождений и их ресурсного потенциала.

При применении доходного метода используются следующие ключевые допущения:

- реальная ставка дисконтирования в диапазоне от 17,65%-23,81%;
- рост выручки оцениваемых предприятий на 5%-10% в год.

Руководство считает, что изменение допущений не будет иметь существенного эффекта на справедливую стоимость данных инвестиций.

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
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	–	–	271 918 225	271 918 225	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 478 418	–	–	12 478 418	12 563 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	330 905 813	–	330 905 813	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	38 913 943	–	38 913 943	41 836 925
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 справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	–	–	238 168 055	238 168 055	246 103 636
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9 631 980	–	–	9 631 980	9 776 785
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	288 258 238	–	288 258 238	296 928 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	32 602 301	–	32 602 301	34 610 534
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	–	56 044 900	–	56 044 900	55 875 716

38 Приобретения и выбытия

Приобретение дочернего предприятия

В течение 2016 года 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.

39 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка.

- Корпоративный бизнес – включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес – включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки – включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;
- Бизнес в управлении – включает в себя бизнес дочерних структур (ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и их дочерних предприятий).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимобмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	16 310 767	10 534 396
Корпоративный бизнес	111 296 891	95 429 820
Финансовые рынки	50 485 635	79 872 444
Бизнес в управлении	326 036 593	283 997 565
Нераспределенные активы	27 671 646	24 016 509
Всего активов	531 801 532	493 850 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	152 881 268	144 159 860
Корпоративный бизнес	82 353 202	49 875 580
Финансовые рынки	41 823 246	77 336 441
Бизнес в управлении	223 563 964	192 634 677
Нераспределенные обязательства	324 232	240 101
Всего обязательств	500 945 912	464 246 659

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспреде- ленные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	1 998 588	12 897 439	4 663 713	–	26 797 289	46 357 029
Процентные расходы	(12 877 396)	(3 373 793)	(3 665 711)	–	(19 751 854)	(39 668 754)
Чистый процентный (расход) доход	(10 878 808)	9 523 646	998 002	–	7 045 435	6 688 275
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	10 603 567	(5 603 644)	(7 177 749)	–	2 177 826	–
Комиссионные доходы	285 761	1 637 845	49 608	–	341 485	2 314 699
Комиссионные расходы	(433 567)	(54 205)	(119 518)	–	(180 245)	(787 535)
Чистый комиссионный (расход) доход	(147 806)	1 583 640	(69 910)	–	161 240	1 527 164
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	–	1 087 377	–	2 820 838	3 908 215
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(3 017 280)	(437 728)	9 795 797	–	(5 679 377)	661 412
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	299 038	–	–	299 038
Прочие операционные доходы	660 431	387	24 368	20 680	1 106 466	1 812 332
Операционные (расходы) доходы	(2 779 896)	5 066 301	4 956 923	20 680	7 632 428	14 896 436
Создание резерва под обесценение	(195 089)	(1 032 045)	–	(43 557)	(1 441 588)	(2 712 279)
Убыток от переоценки основных средств	–	–	–	(37 632)	(31 149)	(68 781)
Расходы на персонал	(1 269 838)	(1 339 492)	(69 653)	–	(3 088 442)	(5 767 425)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 117 257)	(978 306)	81 555	(405 851)	(2 245 877)	(4 665 736)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности	(5 362 080)	1 716 458	4 968 825	(466 360)	825 372	1 682 215

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	1 422 968	11 472 845	5 468 992	–	26 643 121	45 007 926
Процентные расходы	(11 400 839)	(3 390 196)	(4 756 681)	–	(16 158 760)	(35 706 476)
Чистый процентный (расход) доход	(9 977 871)	8 082 649	712 311	–	10 484 361	9 301 450
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	6 067 520	(5 234 176)	(5 565 672)	–	4 732 328	–
Комиссионные доходы	248 573	1 400 733	13 533	–	408 828	2 071 667
Комиссионные расходы	(382 630)	(47 203)	(192 680)	–	(167 662)	(790 175)
Чистый комиссионный (расход) доход	(134 057)	1 353 530	(179 147)	–	241 166	1 281 492
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	190	5 736	2 033 255	–	14 568 578	16 607 759
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(1 616 208)	4 570 094	(1 611 981)	–	(3 130 028)	(1 788 123)
Чистая прибыль от первоначального признания, досрочного погашения и реструктуризации средств, привлеченных и размещенных по ставкам ниже рыночных	–	–	–	–	5 635 654	5 635 654
Прочие операционные доходы	258 130	290 225	15 068	58 152	1 230 974	1 852 549
Операционные (расходы) доходы	(5 402 296)	9 068 058	(4 596 166)	58 152	33 763 033	32 890 781
Создание резерва под обесценение	(211 147)	(1 592 636)	–	–	(13 873 933)	(15 677 716)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	–	(88 268)	–	–	(88 268)
Убыток от переоценки основных средств	–	–	–	(223 302)	(161 022)	(384 324)
Расходы на персонал	(1 425 342)	(1 312 973)	(75 470)	(40 800)	(3 208 549)	(6 063 134)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(747 583)	(797 853)	(28 462)	(494 057)	(2 035 161)	(4 103 116)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности	(7 786 368)	5 364 596	(4 788 366)	(700 007)	14 484 368	6 574 223

Информация о крупных клиентах

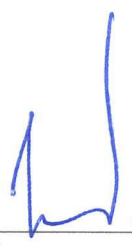
В 2017 году и 2016 году у Группы отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Информация о продуктах и услугах


Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.


Левковский А.А.

Президент–Председатель Правления


Андреева Т.М.

И.о.Главного бухгалтера

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 102 листов

