

## 1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 79 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 3 125 человек (2016 г.: 3 149 человек).

В феврале 2017 года «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А+» второй («средний») подуровень, при сохранении стабильного прогноза. Данный рейтинг представляет собой мнение рейтингового агентства о том, что Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в том числе в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Изменение подуровня рейтинга обусловлено пересмотром методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, отнесены приемлемый уровень достаточности капитала и наличие приемлемого запаса ликвидности. Поддержку рейтингу оказывают высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам и ее стабильную динамику, а также хорошие конкурентные позиции в основном регионе присутствия. Агентство позитивно оценивает повышение рентабельности деятельности Банка.

**1. Основная деятельность Группы (продолжение)**

В мае 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA (что соответствует рейтингу A+(II) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

В июне 2017 года агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам ПАО «Запсибкомбанк» с «Негативного» на «Стабильный», подтвердив долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка на уровне «B+/B». Основной причиной изменения прогноза по рейтингу является устойчивость операционных показателей Банка. По мнению агентства ПАО «Запсибкомбанк» быстрее, чем другие сопоставимые российские банки, восстановился после резкого повышения ставок в конце 2014 года. «Стабильный» прогноз отражает ожидания агентства относительно того, что Банк продолжит демонстрировать высокие результаты деятельности и поддерживать стабильные показатели капитализации даже в случае ухудшения условий операционной деятельности в России. Агентство также отметило высокое качество активов Банка и взвешенный подход руководства к формированию кредитного портфеля, что позволило сформировать существенную «подушку» ликвидности.

В октябре 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» в связи с ужесточением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB+ с сохранением стабильного прогноза. Снижение рейтинга связано с ужесточением, в соответствии с новой методологией, требований к оценке перспектив эффективности бизнес-модели Банка и стратегии его развития, а также подхода к оценке конкурентных позиций Банка в связи с высокой концентрацией деятельности в одном регионе присутствия. Поддержку рейтингу оказывает приемлемый уровень достаточности капитала и хорошая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, что позволяет Банку привлечь значительный объем дополнительной ликвидности, и низкий уровень принимаемых валютных рисков. Отдельно отмечена высокая операционная эффективность Банка.

В марте 2018 года рейтинговое агентство «АКРА» присвоило ПАО «Запсибкомбанк» кредитный рейтинг A-(RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг Банка обусловлен устойчивым бизнес-профилем и сильной позицией по достаточности капитала при адекватной оценке риск-профиля и фактора фондирования и ликвидности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,97	9,94
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	8,50
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Юридическая компания «ПРОФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Центрлизингинвест»	4,39	3,51
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	4,33
ООО «СИБАЛЬЯНС»	4,20	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,06	13,09
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 36,38% уставного капитала Банка (2016 г.: 35,26%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

В 2017 году рост мировой экономики ускорился благодаря оживлению промышленного производства и международной торговли. По оценке МВФ, темп роста мирового ВВП в 2017 году составил 3,7%.

Темп роста ВВП России по итогам 2017 года по предварительной оценке Росстата составил 1,5%. Промышленное производство в 2017 году выросло на 1,0%. Чистый отток капитала частного сектора, по предварительной оценке Банка России, за 2017 год по сравнению с 2016 годом вырос в 1,6 раза и составил 31,3 млрд. долларов США.

Состояние экономической среды в 2017 году характеризовалось стабилизацией основных параметров: средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2017 года сложилась в размере 63,61 долларов США за баррель, что на 22% выше, чем в декабре 2016 года (52,08 долларов США за баррель). В 2017 году стоимость бивалютной корзины увеличилась с 62,08 рублей до 62,67 рублей (на 1%), что отражает тенденцию снижения зависимости курса рубля от цен на нефть. По итогам 2017 года инфляция составила 2,5%, что является самым низким уровнем за всю историю России. Значительное замедление темпа инфляции в 2017 году позволило Центральному Банку России снизить ключевую ставку с 10,00% до 7,75%.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

В 2017 году в результате стабилизации цен на сырьевых рынках, восстановления темпов экономического роста, степень неопределенности внешней среды значительно снизилась. Тем не менее, в настоящее время сохраняется некоторая неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с «негативного» до «стабильного».

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

В сентябре 2017 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BB+», сохранив «позитивный» прогноз.

В сентябре 2017 года агентство Fitch Ratings улучшило прогноз суверенного кредитного рейтинга России со «стабильного» до «позитивного», сохранив его на прежнем уровне BBB-.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу России со «стабильного» до «позитивного», подтвердив его на уровне Ba1 (спекулятивный уровень).

В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-» со «стабильным» прогнозом. Ранее у страны действовал спекулятивный рейтинг «BB+». Одновременно с этим рейтинговое агентство Fitch сохранило рейтинг России на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом. По конвенции, принятой в сообществе инвесторов, рейтинг эмитента в целом считается инвестиционным, если два из трех агентств причисляют его к этой категории. Таким образом, повышение рейтинга РФ до инвестиционного уровня расширит число иностранных пенсионных фондов и страховых компаний, инвестирующих в российские ценные бумаги.

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

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется минимальными значениями инфляции за всю историю России. Низкий уровень инфляции создает предпосылки для смягчения денежно-кредитной политики ЦБ РФ и стабильного развития экономики. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

**3. Принципы подготовки и представления отчетности****Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть консолидированную финансовую отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.zapsibcombank.ru](http://www.zapsibcombank.ru)) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 16 апреля 2018 года.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности**

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

### 3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения кредитов (Примечание 8).* Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 6, 10, 36).* Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Группой на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

*Обесценение финансовых активов (Примечание 10).* Группа определяет, что инвестиции в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены финансового актива резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

*Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения (Примечание 10).* Инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке отражаются по первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

*Сделка секьюритизации (Примечание 8, 17, 37).* Группа провела секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент не является структурированным предприятием, Группа не осуществляет руководство его значимой деятельностью и не консолидирует. Группа придерживается консервативного подхода к отражению активов и обязательств и не прекратила признавать данный актив, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации.

### 3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)

*Переоценка земли, зданий и сооружений (Примечание 12, 13, 14).* Группа ежегодно осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и сооружений. Переоценка осуществляется на основании отчета независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий, сооружений и земли.

*Признание отложенного налогового актива (Примечание 29).* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

#### **Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

**3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)**

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли участия;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2017	2016
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

**Неконтролирующая доля участия**

Неконтролирующая доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля участия на конец отчетного периода представляют собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

**Совместное предпринимательство**

Совместное предпринимательство - это предпринимательская деятельность, которая контролируется двумя или более сторонами, со следующими особенностями:

- стороны связаны договорным соглашением;
- договорное соглашение предоставляет двум или большему числу из указанных выше сторон совместный контроль над деятельностью.

Совместный контроль - это обусловленное договором совместное осуществление контроля, которое имеет место только в тех случаях, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.

Совместное предпринимательство - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместного предпринимательства как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместного предпринимательства.

Совместная операция - это совместное предпринимательство, которое предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместной операции.

**3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)**

В связи со своей долей участия в совместной операции участник совместной операции признает:

- свои активы, включая свою долю в совместных активах;
- свои обязательства, включая свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от продажи доли в продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свою долю выручки от продажи продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свои расходы, включая долю в совместных расходах.

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			2017	2016	2017	2016
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	-	99,9369	-	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	-	99,99967	-	99,00

**Изменения в представлении финансовой отчетности**

Группа усовершенствовала представление информации в части требований по купонному доходу ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации региональных банков, и обязательств по его перечислению, а также формат раскрытия информации по прочим активам и прочим обязательствам путем их деления на финансовые и нефинансовые. Презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Прочие активы	732 812	(732 812)	-
Прочие финансовые активы	-	237 097	237 097
Прочие нефинансовые активы	-	474 463	474 463
<b>Итого активов</b>	<b>116 828 481</b>	<b>(21 252)</b>	<b>116 807 229</b>
Прочие обязательства	1 057 243	(1 057 243)	-
Прочие финансовые обязательства	-	329 529	329 529
Прочие нефинансовые обязательства	-	706 462	706 462
<b>Итого обязательств</b>	<b>101 712 686</b>	<b>(21 252)</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>116 828 481</b>	<b>(21 252)</b>	<b>116 807 229</b>

Группа усовершенствовала представление информации о доходах и расходах, в связи с чем сравнительная информация за 2016 год в консолидированном отчете о прибылях и убытках была скорректирована:

- доходы от пересчета излишне начисленных процентов при досрочном закрытии вкладов (депозитов) в сумме 81 958 тысяч рублей реклассифицированы из операционных доходов в уменьшение процентных расходов;
- доходы от возврата средств заемщиками по ссудам, ранее списанным за счет резерва на возможные потери, в сумме 69 199 тысяч рублей реклассифицированы в доходы от восстановления резерва под обесценение кредитов клиентам;
- процентные доходы отражены за вычетом соответствующих расходов по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам, в результате чего уменьшен процентный доход и уменьшены расходы по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам на сумму 255 687 тысяч рублей;



**3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)**

- расходы по начислению баллов по картам с программой лояльности в сумме 146 663 тысячи рублей реклассифицированы из операционных расходов в уменьшение комиссионных доходов;
- вознаграждение, полученное за присоединение к договору страхования, в размере 148 569 тысяч рублей реклассифицировано из операционных доходов в комиссионный доход;
- расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, в сумме 273 896 тысяч рублей выделены из операционных расходов и отражены отдельной статьей в составе чистых процентных доходов;
- из состава доходов за минусом расходов от страховой деятельности:
  - выделены отдельные статьи: заработанные страховые премии в сумме 178 777 тысяч рублей, страховые выплаты и аквизиционные расходы в сумме (100 445) тысяч рублей,
  - реклассифицированы прочие доходы в сумме 21 443 тысячи рублей и прочие расходы в сумме (17 572) тысячи рублей в состав операционных доходов и операционных расходов соответственно.

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2016 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Процентные доходы	12 360 771	(255 687)	12 105 084
Процентные расходы	(7 222 701)	81 958	(7 140 743)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(273 896)	(273 896)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 282 551</b>	<b>(447 625)</b>	<b>4 834 926</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(991 661)	324 886	(666 775)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>4 290 890</b>	<b>(122 739)</b>	<b>4 168 151</b>
Доходы от страховой деятельности	82 203	(82 203)	-
Заработанные страховые премии	-	178 777	178 777
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(100 445)	(100 445)
Комиссионные доходы	2 306 087	1 906	2 307 993
Прочие операционные доходы	419 168	(278 283)	140 885
<b>Операционные доходы</b>	<b>6 682 966</b>	<b>(402 987)</b>	<b>6 279 979</b>
Операционные расходы	(4 888 946)	402 987	(4 485 959)

Эффект изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Проценты полученные	11 815 859	(95 203)	11 720 656
Проценты уплаченные	(7 246 745)	81 958	(7 164 787)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(252 677)	(252 677)
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	20 438	(20 438)	-
Страховые премии полученные	-	154 039	154 039
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(116 029)	(116 029)
Комиссии полученные	2 293 193	56 012	2 349 205
Прочие операционные доходы	404 773	(299 726)	105 047
Операционные расходы	(4 644 777)	327 662	(4 317 115)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>2 155 136</b>	<b>(164 402)</b>	<b>1 990 734</b>
Кредиты клиентам	(2 548 251)	164 402	(2 383 849)

**3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)**

Группа усовершенствовала формат раскрытия информации по операциям с драгоценными металлами путем выделения доходов/расходов от операций/переоценки драгоценных металлов в отдельные статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами» и «Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов».

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2016 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	135 500	(135 500)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	134 124	134 124
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	1 376	1 376
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(65 829)	65 829	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	(66 681)	(66 681)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов	-	852	852

Эффект изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	135 500	(135 500)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	134 124	134 124
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	1 376	1 376

**4. Основные принципы учетной политики****Оценка справедливой стоимости**

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская биржа». Операции на ПАО «Московская биржа» совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Группы является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Группой самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 36).

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения и сделки обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

##### **Финансовые активы**

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

##### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Прекращение признания финансовых активов**

Группа прекращает признание финансового актива когда:

- а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- б) Группа передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом
  - передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или
  - не передала, но и не сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратила право контроля в отношении финансового актива.

##### **Переклассификации финансовых активов**

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой (более 10%) по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода (до трех месяцев) с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные консолидированного отчета о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

*Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

##### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

##### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Если условия кредита пересматриваются или каким-либо другим способом изменяются ввиду финансовых затруднений заемщика или эмитента, то величина обесценения определяется с учетом первоначальной эффективной ставки процента, действовавшей до изменения таких условий, и отражается в составе операционных расходов.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами, учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в консолидированную прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу средней стоимости.



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

##### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

##### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов; по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов - подход на основе составления матриц миграции.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Также за счет сформированного резерва под обесценение списываются активы в условиях отсутствия экономической целесообразности проведения процедур взыскания. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

##### **(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения**

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Группа проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках как доход от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и субординированные облигации, которые отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

##### **Договоры «репо», «обратного репо» и операции займа ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

##### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(г) реализация ожидается в течение одного года;

(д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

##### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

##### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания, сооружения и земля ежегодно переоцениваются. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

##### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 20-50 лет;
- Офисное и прочее оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

##### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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.

##### **Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Группы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)**

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Группа создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

##### **Операционная аренда - Группа в качестве арендатора**

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

##### **Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

##### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

##### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования, последующей продажи или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

##### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

##### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности.

##### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, равной сумме комиссии, взимаемой за выдачу гарантии, впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин:

- суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или
- величины оценочного обязательства по данной гарантии.

Оценочное обязательство по финансовым гарантиям признается, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и включается в состав прочих обязательств.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни**

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре. Признание страховых премий осуществляется исходя из того, что пока страховой риск не перешел к компании, страховые премии не следует признавать в консолидированной финансовой отчетности. Переход страхового риска происходит в момент вступления договора страхования в действие, то есть с того момента времени, когда возможно наступление события, которое повлечет выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу держателя договора (страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица).

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

##### **Перестрахование**

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами страхования и в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и прочие обязательства. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

##### **Отложенные аквизиционные расходы**

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Тест на достаточность обязательств**

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

##### **Добровольное медицинское страхование**

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции, не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

##### **Резервы**

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

##### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

##### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Возмещение недополученных доходов по выданным жилищным (ипотечным) кредитам в рамках программы «Ипотека с гос.поддержкой» отражается как получение государственной субсидии по строке «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

##### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Иностранная валюта и драгоценные металлы**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строкам доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. В консолидированной финансовой отчетности драгоценные металлы, активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются по справедливой стоимости, определенной на отчетную дату исходя из цены драгоценных металлов, установленной на Лондонской бирже металлов. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

##### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### **Отчетность по сегментам**

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
  - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
  - его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

##### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
  - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
  - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
  - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
  - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращения деятельности».

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

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

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.



#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Программа внедрения МСФО (IFRS) 9.** В целях перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк провел программу внедрения МСФО (IFRS) 9, реализацию которой осуществляли совместно Блоки «Финансы» и «Риски». Банком был выполнен предварительный анализ влияния и разработана методология моделирования рисков для расчета обесценения. Также в рамках проекта были разработаны процессы оценки кредитного риска, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Рабочая группа осуществила работу по проверке и документированию использованных допущений и результатов.

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

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

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

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

- кредиты и авансы банкам и клиентам, также как и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг, не предназначенные для торговли, классифицированные в качестве кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, таким образом, на основе проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что все данные договоры прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest - исключительно погашение основного долга и процентов, далее - «SPPI») и могут быть учтены по амортизированной стоимости (денежные потоки по таким договорам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов); финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- часть долговых ценных бумаг, приблизительно на сумму 6 127 203 тысячи рублей, которые ранее классифицировались как инвестиции, удерживаемые до погашения, должны будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода;
- долевыми ценными бумагами и прочее участие на сумму 419 670 тысяч рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, должны будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- большинство долевыми ценных бумаг продолжат оцениваться по справедливой стоимости;
- никаких значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

**Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9.** Основываясь на доступной информации по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущем статусе внедрения, Руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам Банка, не более чем на 442 033 тысячи рублей (за вычетом налога), преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению (в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков). Руководство Группы продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года. Фактический эффект применения МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года может отличаться от оценочного в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что указанный факт повлияет на характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты):

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

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, проверки или действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2015-2017 гг. (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта.

- Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» указывают на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» уточняют, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли.
- Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2017	2016
Наличные средства	5 019 259	6 117 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 148 547	5 649 053
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	323 831	1 584 441
- других стран	141 938	151 805
Средства на бирже	856 916	31 093
Остатки средств по сделкам обратного репо	-	14 710 009
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18 490 491</b>	<b>28 243 545</b>

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без	
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	рейтинга	Итого
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже	1 208 504	114 092	-	1 322 596
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	89	89
<b>Итого</b>	<b>1 208 504</b>	<b>114 092</b>	<b>89</b>	<b>1 322 685</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без	
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	рейтинга	Итого
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	16 331 184	146 071	-	16 477 255
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	93	93
<b>Итого</b>	<b>16 331 184</b>	<b>146 071</b>	<b>93</b>	<b>16 477 348</b>

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже в общей сумме 1 322 685 тысяч рублей (2016 г.: 16 477 348 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года размещенные средства по договорам обратного репо отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства по сделкам обратного репо в сумме 14 710 009 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 263 657 тысяч долларов США или 15 992 617 тысяч рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России (2016 г.: двух банках). Совокупная сумма этих средств составляла 12 148 547 тысяч рублей, или 65,7% (2016 г.: 20 390 155 тысяч рублей, или 72,19%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2017	2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658	465 391
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	4 661	42 716
- Паи инвестиционных фондов	-	6 317
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 319</b>	<b>514 424</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в феврале 2036 года (2016 г.: с августа 2023 года по февраль 2036 года), купонный доход 6,9% годовых (2016 г.: от 2,5% до 6,9% годовых), доходность к погашению 7,7% годовых (2016 г.: 8,6% годовых). По состоянию на 31 декабря 2016 года по облигациям федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001 доходность к погашению не рассчитывалась в связи с отсутствием необходимой информации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации федерального займа имеют рейтинг «BBB-» по шкале международного рейтингового агентства Fitch Rating.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 6 317 тысяч рублей. Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 658 тысяч рублей (2016 г.: 465 391 тысяча рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

## 7. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

	2017	2016
Гарантийный фонд в платежных системах	1 177 045	880 630
Депозиты в других банках	50 153	43 432
<b>Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах до вычета резерва</b>	<b>1 227 198</b>	<b>924 062</b>
Резерв под обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах	(200)	(200)
<b>Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах</b>	<b>1 226 998</b>	<b>923 862</b>

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в других банках были представлены депозитом, размещенным в российском банке, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в декабре 2018 года (2016 г.: в марте 2017 года) и ставкой доходности 7,0% годовых (2016 г.: 10,40% годовых).

В течение 2017 года и 2016 года изменений резерва под обесценение средств в других банках не было.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	1 176 845	200	1 177 045
Депозиты в других банках	50 153	-	50 153
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах	-	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах</b>	<b>1 226 998</b>	<b>-</b>	<b>1 226 998</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от A- до A+	от BB- до BB+		
Гарантийный фонд в платежных системах	1 138 209	-	38 636	1 176 845
Депозиты в других банках	-	50 153	-	50 153
<b>Итого средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах</b>	<b>1 138 209</b>	<b>50 153</b>	<b>38 636</b>	<b>1 226 998</b>



**7. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах (продолжение)**

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	880 430	200	880 630
Депозиты в других банках	43 432	-	43 432
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах	-	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах</b>	<b>923 862</b>	<b>-</b>	<b>923 862</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от A- до A+	от BB- до BB+		
Гарантийный фонд в платежных системах	880 367	-	63	880 430
Депозиты в других банках	-	43 432	-	43 432
<b>Итого средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах</b>	<b>880 367</b>	<b>43 432</b>	<b>63</b>	<b>923 862</b>

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

**8. Кредиты клиентам**

	2017	2016
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>		
— Ипотечные кредиты	31 414 987	26 726 726
— Потребительские кредиты	17 048 813	16 618 044
— Жилищные кредиты	1 917 327	2 107 453
— Автокредиты	258 182	466 649
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>50 639 309</b>	<b>45 918 872</b>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>		
— Корпоративные кредиты	21 471 793	19 517 194
— Кредиты государственным и муниципальным органам	4 702 662	4 730 191
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 058 530	1 282 931
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>27 232 985</b>	<b>25 530 316</b>
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</b>	<b>77 872 294</b>	<b>71 449 188</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 386 370)	(4 613 137)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>73 485 924</b>	<b>66 836 051</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 129 077 тысяч рублей (2016 год: 148 484 тысячи рублей).

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

В течение 2017 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 19 755 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. В течение 2016 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>219 785</b>	<b>2 038 633</b>	<b>102 972</b>	<b>63 854</b>	<b>1 845 157</b>	<b>57 437</b>	<b>232 120</b>	<b>4 559 958</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	135 710	365 245	137 228	54	(46 327)	39 108	35 757	666 775
Восстановление ранее списанных кредитов	3 671	62 795	781	1 890	4	-	58	69 199
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(18 608)	(581 347)	(15 220)	(2 144)	(44 625)	-	(20 851)	(682 795)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>340 558</b>	<b>1 885 326</b>	<b>225 761</b>	<b>63 654</b>	<b>1 754 209</b>	<b>96 545</b>	<b>247 084</b>	<b>4 613 137</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	113 485	122 826	(12 154)	(2 644)	104 559	(82 214)	(49 901)	193 957
Восстановление ранее списанных кредитов	2 761	80 413	842	1 866	1	-	71	85 954
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(26 729)	(370 964)	(13 311)	(1 452)	(88 845)	-	(5 377)	(506 678)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>430 075</b>	<b>1 717 601</b>	<b>201 138</b>	<b>61 424</b>	<b>1 769 924</b>	<b>14 331</b>	<b>191 877</b>	<b>4 386 370</b>

В течение 2017 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 506 678 тысяч рублей (2016 г.: 682 795 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	50 639 309	65,03	45 918 872	64,27
Строительство (недвижимость)	5 991 488	7,70	5 771 303	8,08
Государственные и муниципальные органы	4 702 662	6,04	4 730 191	6,62
Обрабатывающая промышленность	4 637 660	5,96	2 824 381	3,95
Лизинговые компании	3 225 838	4,14	3 484 236	4,88
Транспорт	1 636 341	2,10	1 470 808	2,06
Торговые предприятия	1 521 028	1,95	1 782 548	2,49
Сельское хозяйство	1 459 139	1,87	1 874 432	2,62
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 058 530	1,36	1 282 931	1,80
Финансовые услуги	600 168	0,77	723 309	1,01
Прочее	2 400 131	3,08	1 586 177	2,22
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>77 872 294</b>	<b>100,00</b>	<b>71 449 188</b>	<b>100,00</b>

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

Совокупная величина кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9 144 044 тысячи рублей или 11,74% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 7 389 661 тысяча рублей или 10,34% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 438 100 тысяч рублей (2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 4 021 тысяча рублей (2016 г.: 1 758 тысяч рублей) (Примечание 37).

В течение 2017 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 21 080 тысяч рублей (11 закладных) (2016 г.: 61 102 тысячи рублей, 22 закладные).

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 74 828 тысяч рублей (2016 г.: 57 567 тысяч рублей). Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 41 080 тысяч рублей (2016 г.: 18 071 тысяча рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	30 097 292	(8 866)	30 088 426	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	400 473	(4 113)	396 360	1,03
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	139 683	(12 274)	127 409	8,79
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	157 218	(26 417)	130 801	16,80
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	146 975	(42 974)	104 001	29,24
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	473 346	(335 431)	137 915	70,86
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>31 414 987</b>	<b>(430 075)</b>	<b>30 984 912</b>	<b>1,37</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 951 197	(24 716)	14 926 481	0,17
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	212 369	(18 840)	193 529	8,87
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	103 271	(36 044)	67 227	34,90
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	128 510	(75 832)	52 678	59,01
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	204 549	(151 147)	53 402	73,89
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 448 917	(1 411 022)	37 895	97,38
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>17 048 813</b>	<b>(1 717 601)</b>	<b>15 331 212</b>	<b>10,07</b>
<b>Жилищные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 625 475	(2 543)	1 622 932	0,16
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	50 658	(2 311)	48 347	4,56
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	22 765	(4 291)	18 474	18,85
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	11 766	(4 746)	7 020	40,34
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 119	(15 726)	8 393	65,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	182 544	(171 521)	11 023	93,96
<b>Итого жилищных кредитов</b>	<b>1 917 327</b>	<b>(201 138)</b>	<b>1 716 189</b>	<b>10,49</b>
<b>Автокредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	184 186	(255)	183 931	0,14
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 021	(185)	3 836	4,60
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 868	(175)	1 693	9,37
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	6 129	(2 452)	3 677	40,01
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 441	(3 651)	1 790	67,10
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	56 537	(54 706)	1 831	96,76
<b>Итого автокредитов</b>	<b>258 182</b>	<b>(61 424)</b>	<b>196 758</b>	<b>23,79</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>50 639 309</b>	<b>(2 410 238)</b>	<b>48 229 071</b>	<b>4,76</b>

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 491 270	(10 950)	25 480 320	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	391 897	(3 718)	388 179	0,95
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	116 717	(12 957)	103 760	11,10
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	156 849	(31 573)	125 276	20,13
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	187 912	(61 399)	126 513	32,67
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	382 081	(219 961)	162 120	57,57
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>26 726 726</b>	<b>(340 558)</b>	<b>26 386 168</b>	<b>1,27</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 284 533	(40 989)	14 243 544	0,29
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	299 485	(27 070)	272 415	9,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	125 312	(58 896)	66 416	47,00
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	141 864	(97 513)	44 351	68,74
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	328 752	(270 416)	58 336	82,26
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 438 098	(1 390 442)	47 656	96,69
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>16 618 044</b>	<b>(1 885 326)</b>	<b>14 732 718</b>	<b>11,35</b>
<b>Жилищные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 797 168	(3 942)	1 793 226	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	44 373	(2 922)	41 451	6,59
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	9 669	(3 248)	6 421	33,59
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	24 568	(13 184)	11 384	53,66
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	58 547	(41 257)	17 290	70,47
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	173 128	(161 208)	11 920	93,11
<b>Итого жилищных кредитов</b>	<b>2 107 453</b>	<b>(225 761)</b>	<b>1 881 692</b>	<b>10,71</b>
<b>Автокредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	375 697	(820)	374 877	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 056	(344)	10 712	3,11
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	5 804	(1 384)	4 420	23,85
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	5 549	(2 221)	3 328	40,03
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	13 263	(8 002)	5 261	60,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	55 280	(50 883)	4 397	92,05
<b>Итого автокредитов</b>	<b>466 649</b>	<b>(63 654)</b>	<b>402 995</b>	<b>13,64</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>45 918 872</b>	<b>(2 515 299)</b>	<b>43 403 573</b>	<b>5,48</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	19 174 632	(515 715)	18 658 917	2,69
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73 773	(1 927)	71 846	2,61
<i>Обесцененные</i>				
Текущие кредиты	247 561	(247 561)	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	95 342	(69 270)	26 072	72,65
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	79 914	(34 838)	45 076	43,59
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	172 429	(92 387)	80 042	53,58
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	604 353	(579 982)	24 371	95,97
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	773 133	(2 861)	770 272	0,37
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 053	(373)	2 680	12,22
<i>Обесцененные</i>				
Текущие кредиты	18 643	(15 398)	3 245	82,59
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	4 166	(490)	3 676	11,76
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	9 092	(2 998)	6 094	32,97
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 231	(6 320)	3 911	61,77
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	205 471	(199 804)	5 667	97,24
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>21 471 793</b>	<b>(1 769 924)</b>	<b>19 701 869</b>	<b>8,24</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	4 702 662	(14 331)	4 688 331	0,30
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>4 702 662</b>	<b>(14 331)</b>	<b>4 688 331</b>	<b>0,30</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	401 345	(9 422)	391 923	2,35
<i>Обесцененные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 910	(52 910)	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	444 932	(1 646)	443 286	0,37
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 109	(1 357)	9 752	12,22
<i>Обесцененные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	16 711	(1 992)	14 719	11,92
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 716	(6 159)	2 557	70,66
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	122 807	(118 391)	4 416	96,40
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 058 530</b>	<b>(191 877)</b>	<b>866 653</b>	<b>18,13</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>27 232 985</b>	<b>(1 976 132)</b>	<b>25 256 853</b>	<b>7,26</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	16 611 846	(266 358)	16 345 488	1,60
<i>Обесцененные</i>				
Текущие кредиты	482 399	(457 778)	24 621	94,90
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	58 188	(24 942)	33 246	42,86
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	27 467	(10 419)	17 048	37,93
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	268 793	(80 564)	188 229	29,97
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	873 055	(645 034)	228 021	73,88
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	900 259	(7 911)	892 348	0,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 105	(2 457)	11 648	17,42
<i>Обесцененные</i>				
Текущие кредиты	9 406	(8 747)	659	92,99
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	9 387	(1 602)	7 785	17,07
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	8 688	(6 774)	1 914	77,97
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 672	(13 965)	3 707	79,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	235 929	(227 658)	8 271	96,49
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>19 517 194</b>	<b>(1 754 209)</b>	<b>17 762 985</b>	<b>8,99</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	4 730 191	(96 545)	4 633 646	2,04
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>4 730 191</b>	<b>(96 545)</b>	<b>4 633 646</b>	<b>2,04</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	427 444	(17 341)	410 103	4,06
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 009	(2 082)	10 927	16,00
<i>Обесцененные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	17 310	(7 378)	9 932	42,62
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	116 875	(85 474)	31 401	73,13
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	558 078	(4 910)	553 168	0,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 559	(1 936)	9 623	16,75
<i>Обесцененные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	2 324	(399)	1 925	17,17
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	334	(262)	72	78,44
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	13 751	(11 432)	2 319	83,14
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	122 247	(115 870)	6 377	94,78
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 282 931</b>	<b>(247 084)</b>	<b>1 035 847</b>	<b>19,26</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>25 530 316</b>	<b>(2 097 838)</b>	<b>23 432 478</b>	<b>8,22</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
Необесцененные кредиты	24 352 412	(541 395)	23 811 017	2,22
BB+	1 825 207	(4 015)	1 821 192	0,22
BB	1 752 562	(4 556)	1 748 006	0,26
BB-	3 257 307	(6 443)	3 250 864	0,20
B+	10 769 668	(38 079)	10 731 589	0,35
B	3 497 050	(31 421)	3 465 629	0,90
B-	1 897 659	(45 018)	1 852 641	2,37
СС-	622 369	(43 357)	579 012	6,97
C	730 590	(368 506)	362 084	50,44
Обесцененные кредиты	1 252 509	(1 076 948)	175 561	85,98
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>25 604 921</b>	<b>(1 618 343)</b>	<b>23 986 578</b>	<b>6,32</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	1 232 227	(6 237)	1 225 990	0,51
Обесцененные кредиты	395 837	(351 552)	44 285	88,81
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>1 628 064</b>	<b>(357 789)</b>	<b>1 270 275</b>	<b>21,98</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>27 232 985</b>	<b>(1 976 132)</b>	<b>25 256 853</b>	<b>7,26</b>



**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
Необесцененные кредиты	21 782 490	(382 326)	21 400 164	1,76
BB+	1 992 000	(13 346)	1 978 654	0,67
BB-	8 035 965	(40 965)	7 995 000	0,51
B+	6 132 474	(58 356)	6 074 118	0,95
B	2 655 548	(27 178)	2 628 370	1,02
B-	2 033 257	(119 016)	1 914 241	5,85
СС-	881 408	(110 624)	770 784	12,55
C	51 838	(12 841)	38 997	24,77
Обесцененные кредиты	1 844 087	(1 311 589)	532 498	71,12
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>23 626 577</b>	<b>(1 693 915)</b>	<b>21 932 662</b>	<b>7,17</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	1 484 001	(17 214)	1 466 787	1,16
Обесцененные кредиты	419 738	(386 709)	33 029	92,13
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>1 903 739</b>	<b>(403 923)</b>	<b>1 499 816</b>	<b>21,22</b>
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>25 530 316</b>	<b>(2 097 838)</b>	<b>23 432 478</b>	<b>8,22</b>

В целях оценки кредитного качества клиентов Группа применяет разработанную методологию присвоения внутренних кредитных рейтингов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам.

Система внутренних кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска формируется оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа развивает и последовательно улучшает применяемые рейтинговые модели.

В зависимости от вероятности невыполнения обязательств заемщику присваивается внутренний рейтинг, начиная с рейтинга «BB+», заканчивая рейтингом «С».

Группа рейтингов «BB» (в т.ч. «BB+», «BB-») - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде, и отсутствуют предпосылки к значительному ухудшению в будущем (заемщики с хорошими финансовыми результатами, стабильной деятельностью, низкой долговой нагрузкой, преимущественно клиенты со значительными масштабами деятельности).

Рейтинг «B+» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть значительный период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий.

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

Рейтинг «В» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть некоторый период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий.

Рейтинг «В-» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть относительно непродолжительный период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий. Группе необходимо минимизировать риск за счет привлечения высоколиквидного обеспечения и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

Группа рейтингов «С», «СС-» - заемщик с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего, отличается повышенной уязвимостью при неблагоприятных изменениях внешней среды. По таким заемщикам Группе необходимо минимизировать риск за счет привлечения высоколиквидного обеспечения.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля, резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие качественных признаков обесценения, а также достаточность залогового обеспечения. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав необесцененных кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 742 650 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 803 849 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Реструктурированными кредитами являются кредиты, условия по которым были изменены в более благоприятную для заемщика сторону в связи с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	30 630 288	325 434	796 438	-	9 091 341	-	878 543	41 722 044
Поручительство	111 714	1 391 990	897 789	9 640	2 247 756	-	108 369	4 767 258
Транспорт	4 760	84 783	8 131	225 481	1 931 808	-	47 933	2 302 896
Залог прав требований	480 043	85 840	-	-	1 354 289	-	-	1 920 172
Оборудование	-	-	907	-	817 978	-	10 108	828 993
Товары в обороте	-	-	-	-	174 232	-	2 211	176 443
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	1 788	-	-	1 788
Прочее обеспечение	229	1 700	2 058	-	708 058	-	5 408	717 453
Необеспеченные	187 953	15 159 066	212 004	23 061	5 144 543	4 702 662	5 958	25 435 247
<b>Итого</b>	<b>31 414 987</b>	<b>17 048 813</b>	<b>1 917 327</b>	<b>258 182</b>	<b>21 471 793</b>	<b>4 702 662</b>	<b>1 058 530</b>	<b>77 872 294</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	26 057 167	449 910	826 100	-	9 628 543	-	1 066 506	38 028 226
Поручительство	47 418	1 764 864	965 890	24 860	1 533 142	-	96 314	4 432 488
Транспорт	4 847	99 568	13 057	405 004	1 706 907	-	49 449	2 278 832
Залог прав требований	552 659	41 161	3 527	-	1 044 435	-	-	1 641 782
Оборудование	-	-	981	-	698 560	-	14 319	713 860
Товары в обороте	-	-	-	-	727 831	-	2 557	730 388
Ценные бумаги прочие	-	387	-	-	25 828	-	-	26 215
Залог ценных бумаг собственных	-	2 755	-	-	-	-	-	2 755
Прочее обеспечение	-	2 386	90	-	565 187	-	47 751	615 414
Необеспеченные	64 635	14 257 013	297 808	36 785	3 586 761	4 730 191	6 035	22 979 228
<b>Итого</b>	<b>26 726 726</b>	<b>16 618 044</b>	<b>2 107 453</b>	<b>466 649</b>	<b>19 517 194</b>	<b>4 730 191</b>	<b>1 282 931</b>	<b>71 449 188</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в случае, если бы обеспечение не было учтено при расчете резерва под обесценение, величина резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, была бы больше на 106 039 тысяч рублей (2016г.: 111 250 тысяч рублей), величина резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, была бы больше на 212 238 тысяч рублей (2016г.: 289 753 тысячи рублей).

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011 года №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт».

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке - за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

**9. Чистые инвестиции в лизинг**

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2017	2016
Валовые инвестиции в лизинг	1 365 963	1 462 267
За вычетом отложенного финансового дохода	(575 746)	(659 400)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>790 217</b>	<b>802 867</b>
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 105)	-
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>775 112</b>	<b>802 867</b>

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за 2017 год составила 18,59% годовых (2016 г.: 16,92% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 795 381 тысяча рублей (2016 г.: 931 683 тысячи рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по видам объектов лизинга по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Воздушный транспорт	573 550	72,58	621 320	77,39
Станки и промышленное оборудование	62 482	7,91	62 015	7,72
Спецтранспорт	46 118	5,84	57 261	7,13
Оборудование для зрелищно-развлекательных мероприятий	35 147	4,45	2 592	0,32
Грузовой транспорт	33 651	4,26	29 552	3,68
Автотранспорт	19 595	2,48	16 984	2,12
Измерительное и контрольное оборудование	10 045	1,27	4 090	0,51
Подъемно-транспортное оборудование	2 638	0,33	226	0,03
Строительная техника	-	-	431	0,05
Прочее	6 991	0,88	8 396	1,05
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>790 217</b>	<b>100,00</b>	<b>802 867</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	615 605	77,90	638 768	79,56
Обрабатывающая промышленность	49 699	6,29	57 327	7,14
Зрелищно-развлекательная деятельность	36 485	4,62	3 953	0,49
Архитектурная деятельность	31 743	4,02	42 825	5,33
Геофизика	18 773	2,38	25 385	3,16
Торговля	12 908	1,63	4 006	0,50
Строительство (недвижимость)	10 116	1,28	-	-
Медицинские услуги и охрана здоровья	6 880	0,87	5 923	0,74
Сельское хозяйство	2 184	0,28	-	-
Индивидуальные предприниматели	1 917	0,24	2 300	0,29
Добыча полезных ископаемых	-	-	19 178	2,39
Прочее	3 907	0,49	3 202	0,40
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>790 217</b>	<b>100,00</b>	<b>802 867</b>	<b>100,00</b>

**9. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)**

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	281 898	594 490	489 575	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 343)	(211 837)	(335 566)	(575 746)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>253 555</b>	<b>382 653</b>	<b>154 009</b>	<b>790 217</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>224 541</b>	<b>400 372</b>	<b>177 954</b>	<b>802 867</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2017	2016
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	15 105	-
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря</b>	<b>15 105</b>	<b>-</b>

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

	2017	2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации Банка России (ОБР)	9 082 140	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-
- Облигации субъектов РФ	10 904	251 789
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 519 160	1 512 131
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	421 625	502 034
- Прочее участие	214 518	263 385
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>11 301 425</b>	<b>2 529 339</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>11 299 076</b>	<b>2 526 990</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе и марте 2018 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 7,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 6,7% до 10,43% годовых, доходность к погашению от 6,8% до 8,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (2016 г.: в ноябре 2018 года), купонный доход 11,4% годовых (2016 г.: 9,5% годовых), доходность к погашению 7,2% годовых (2016 г.: 9,7% годовых).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2026 года (2016 г.: с июня 2017 года по сентябрь 2026 года), купонный доход от 8,0% до 15,0% годовых (2016 г.: от 10,25% до 15,0%), доходность к погашению от 7,4% до 15,0% годовых (2016 г.: от 9,1% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации Банка России (ОБР)	9 082 140	-	-	-	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-	-	-	53 078
- Облигации субъектов РФ	-	10 904	-	-	10 904
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации кредитных организаций	52 769	346 045	504 129	-	902 943
- Облигации коммерческих организаций	-	-	-	-	-
Финансовая деятельность	-	437 265	-	-	437 265
Торговля	-	-	-	113 681	113 681
Транспорт	25 268	-	-	-	25 268
Энергетика	-	14 999	-	-	14 999
Нефтегазовая отрасль	-	14 369	-	-	14 369
Телекоммуникации	10 635	-	-	-	10 635
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 223 890</b>	<b>823 582</b>	<b>504 129</b>	<b>113 681</b>	<b>10 665 282</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	-	251 789	-	-	251 789
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации кредитных организаций	32 151	1 088 032	-	-	1 120 183
- Облигации коммерческих организаций	-	-	-	-	-
Финансовая деятельность	-	344 719	-	-	344 719
Транспорт	25 797	-	-	-	25 797
Телекоммуникации	21 432	-	-	-	21 432
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>79 380</b>	<b>1 684 540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 763 920</b>

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

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 665 282 тысячи рублей (2016 г.: 1 763 920 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Примечание	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>2 526 990</b>	<b>2 300 020</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	31	(72 032)	93 688
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	(13 985)	(29 617)
Начисленные процентные доходы	24	309 221	157 323
Проценты полученные		(268 841)	(183 963)
Приобретение		10 079 212	4 843 358
Реализация		(1 323 472)	(4 329 797)
Возврат части вложений в прочее участие		(49 000)	(94 800)
Переведено из категории/(в категорию) «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	11	110 512	(228 803)
Валютная переоценка		471	(419)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>11 299 076</b>	<b>2 526 990</b>

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Отрасль	Вид акций	Доля на 31 декабря 2017 года, %	2017	2016
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	375 337	443 803
Энергетика	Обыкновенные	0,01	44 333	56 276
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955	1 955
<b>Итого корпоративных акций</b>		<b>-</b>	<b>421 625</b>	<b>502 034</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года под вложения в акции компании промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение 2017 года и 2016 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

**11. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	2017	2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	2 109 449	1 964 089
- Муниципальные облигации	183 492	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 312 464	1 622 562
- Еврооблигации	1 586 919	1 920 112
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>11 954 022</b>	<b>12 390 168</b>

**11. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2036 года (2016 г.: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых (2016 г.: от 6,2% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 8,6% до 10,4% годовых (2016 г.: от 9,1% до 29,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с октября 2018 года по декабрь 2023 года (2016 г.: с декабря 2017 года по декабрь 2023 года), купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых (2016 г.: от 6,35% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 8,5% до 11,5% годовых (2016 г.: от 9,5% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года (2016 г.: в мае 2026 года), купонный доход 9,7% годовых (2016 г.: 9,45% годовых), доходность к погашению 10,5% годовых (2016 г.: 10,4% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года (2016 г.: с октября 2018 года по февраль 2046 года), купонный доход от 8,2% до 12,5% годовых (2016 г.: от 9,4% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 8,3% до 24,3% годовых (2016 г.: от 9,6% до 88,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года (2016 г.: с января 2018 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых (2016 г.: от 3,914% до 9,125% годовых), доходность к погашению от 2,8% до 10,0% годовых (2016 г.: от 2,7% до 14,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 11 954 022 тысячи рублей (2016 г.: 12 390 168 тысяч рублей) являются текущими. По состоянию на 31 декабря 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 294 759 тысяч рублей (2016 г.: 12 593 161 тысяча рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>12 390 168</b>	<b>8 425 070</b>
Начисленные процентные доходы	24	1 125 748	1 127 783
Проценты полученные		(1 300 283)	(942 680)
Приобретение		6 933 288	6 485 892
Выбытие		(6 981 167)	(2 688 878)
Переведено (в категорию)/из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	10	(110 512)	228 803
Валютная переоценка		(98 841)	(245 822)
Обесценение		(4 379)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>11 954 022</b>	<b>12 390 168</b>



**11. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698	-	-	-	3 761 698
- Облигации субъектов РФ	514 760	1 594 689	-	-	2 109 449
- Муниципальные облигации	-	183 492	-	-	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
Транспорт	1 408 528	-	-	-	1 408 528
Энергетика	-	1 360 275	-	14 992	1 375 267
Телекоммуникации	585 379	-	-	-	585 379
Нефтегазовая отрасль	439 367	-	-	-	439 367
Промышленность	-	291 562	-	-	291 562
Финансовая деятельность	-	155 730	-	-	155 730
Строительство	-	-	56 631	-	56 631
- Еврооблигации	872 219	714 700	-	-	1 586 919
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>7 581 951</b>	<b>4 300 448</b>	<b>56 631</b>	<b>14 992</b>	<b>11 954 022</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 678 485	-	-	-	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	540 845	1 376 036	-	47 208	1 964 089
- Муниципальные облигации	-	204 920	-	-	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
Транспорт	376 545	-	-	-	376 545
Энергетика	-	-	-	21 776	21 776
Телекоммуникации	-	318 184	-	-	318 184
Нефтегазовая отрасль	439 498	-	-	-	439 498
Промышленность	-	252 758	-	-	252 758
Финансовая деятельность	-	156 574	-	-	156 574
Строительство	-	-	57 227	-	57 227
- Еврооблигации	922 688	997 424	-	-	1 920 112
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>8 958 061</b>	<b>3 305 896</b>	<b>57 227</b>	<b>68 984</b>	<b>12 390 168</b>

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

## 11. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

В течение 2017 года Группа досрочно погасила и предъявила эмитенту по оферте ряд ценных бумаг, учитываемых в портфеле инвестиции, удерживаемые до погашения:

- облигации Мегафон БО-05 в количестве 652 000 штуки были досрочно погашены по решению уполномоченного органа управления эмитента. Общая стоимость погашенных ценных бумаг составила 698 278 тысяч рублей, убыток от досрочного погашения составил 9 219 тысяч рублей;
- еврооблигации Sibur Securities Designated Activity Company 3.914 31/01/2018 в количестве 2 000 штук были предъявлены эмитенту по оферте, поскольку эмитентом была установлена цена выкупа, превышающая номинал ценной бумаги. Общая стоимость предъявленных ценных бумаг составила 116 386 тысяч рублей, доход от предъявления эмитенту по оферте составил 639 тысяч рублей;
- облигации Вымпелком БО-03 в количестве 112 071 штука были предъявлены эмитенту по оферте, поскольку эмитент объявил снижение ставки купона до 1%. Общая стоимость предъявленных ценных бумаг составила 113 843 тысячи рублей, убыток от предъявления эмитенту по оферте составил 1 758 тысяч рублей.

В течение 2017 года в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук общей стоимостью 1 888 тысяч долларов США. В связи с возможностью получения дохода при реализации по оферте еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в объеме, незначительном (менее 1%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», Группа изменила намерения в отношении удерживания до конца срока погашения еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18. 3 апреля 2017 года еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук были реклассифицированы в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и в последующем выкуплены эмитентом по оферте.

В течение 2016 года в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тысячи рублей. Группа изменила намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25 февраля 2016 г. «Об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации». 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения».

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», была переклассифицирована в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей.

**11. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы/(доходы) в течение 2017 года
<i>Переклассифицированы в 2014 году</i>							
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 391 702	2 150 955	9,3	162 375	(50 821)	8 371
ОФЗ-АД 46014	185 162	206 382	252 352	9,9	17 541	(10 859)	6 540
ОФЗ-АД 46020	139 023	169 335	428 093	9,5	27 352	(30 398)	1 591
ОФЗ-АД 46018	130 847	149 355	209 322	9,7	18 430	(8 286)	1 691
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	18 069	60 311	44,9	6 561	(4 187)	2 874
<i>Переклассифицированы в 2016 году</i>							
Облигации Самарской области 34011	228 803	137 900	273 755	10,0	6 325	1 848	(939)
<b>Итого</b>	<b>1 920 590</b>	<b>2 072 743</b>	<b>3 374 788</b>	<b>-</b>	<b>238 584</b>	<b>(102 703)</b>	<b>20 128</b>

Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.

**12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2017	2016
Жилые помещения	114 835	79 935
Земельные участки	63 016	186 845
Здания и сооружения	35 983	110 090
Транспортные средства	622	2 588
Прочее оборудование	25	1 239
<b>Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>214 481</b>	<b>380 697</b>

В течение 2017 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 126 284 тысячи рублей (2016 г.: 184 641 тысяча рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 26 648 тысяч рублей (2016 г.: 35 539 тысяч рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Группы, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год, составила 108 433 тысячи рублей (2016 г.: 77 958 тысяч рублей) (Примечание 28), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 51 тысячу рублей (2016 г.: 43 тысячи рублей) (Примечание 26). Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит».

**13. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2017	2016
<b>Стоимость на 1 января</b>		<b>33 995</b>	<b>49 546</b>
Перевод в основные средства	14	-	(6 349)
Перевод из основных средств	14	-	1 046
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости		(1 220)	(322)
Выбытие		-	(9 926)
<b>Стоимость на 31 декабря</b>		<b>32 775</b>	<b>33 995</b>

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 973 тысячи рублей (2016 г.: 991 тысячу рублей). Сумма арендного дохода за 2017 год составила 1 183 тысячи рублей (2016 г.: 3 008 тысяч рублей).

Инвестиционная недвижимость Группы оценена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит», оценка была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год, составила 1 678 тысяч рублей (2016 г.: 718 тысяч рублей), сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 458 тысяч рублей (2016 г.: 396 тысяч рублей).

**14. Основные средства**

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 377 239</b>	<b>298 714</b>	<b>10 559</b>	<b>19 661</b>	<b>200</b>	<b>2 706 373</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 377 239	1 155 156	110 200	117 976	200	3 760 771
Приобретение	3 701	58 874	-	9 165	-	71 740
Перевод между группами	200	(472)	-	472	(200)	-
Выбытие	-	(67 714)	(2 288)	(3 206)	-	(73 208)
Переоценка (Примечание 31)	(45 001)	-	-	-	-	(45 001)
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 28)	(3 596)	-	-	-	-	(3 596)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 26)	665	-	-	-	-	665
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(66 210)	-	-	-	-	(66 210)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 266 998</b>	<b>1 145 844</b>	<b>107 912</b>	<b>124 407</b>	<b>-</b>	<b>3 645 161</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	856 442	99 641	98 315	-	1 054 398
Амортизационные отчисления (Примечание 28)	66 210	91 736	4 028	9 588	-	171 562
Перевод между группами	-	(472)	-	472	-	-
Выбытие	-	(60 640)	(2 287)	(3 206)	-	(66 133)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(66 210)	-	-	-	-	(66 210)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>887 066</b>	<b>101 382</b>	<b>105 169</b>	<b>-</b>	<b>1 093 617</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 266 998</b>	<b>258 778</b>	<b>6 530</b>	<b>19 238</b>	<b>-</b>	<b>2 551 544</b>

## 14. Основные средства (продолжение)

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 463 396</b>	<b>369 311</b>	<b>15 306</b>	<b>29 012</b>	<b>1 241</b>	<b>2 878 266</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 463 396	1 158 919	113 086	121 106	1 241	3 857 748
Приобретение	229	35 243	-	1 870	-	37 342
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 13)	(1 046)	-	-	-	-	(1 046)
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переводе в инвестиционную недвижимость	(10)	-	-	-	-	(10)
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	6 349	-	-	-	-	6 349
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(1 658)	(65)	-	-	-	(1 723)
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переводе во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(68)	-	-	-	(68)
Выбытие	-	(38 873)	(2 886)	(5 000)	(1 041)	(47 800)
Переоценка (Примечание 31)	(12 524)	-	-	-	-	(12 524)
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 28)	(9 283)	-	-	-	-	(9 283)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 26)	186	-	-	-	-	186
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(68 400)	-	-	-	-	(68 400)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 377 239</b>	<b>1 155 156</b>	<b>110 200</b>	<b>117 976</b>	<b>200</b>	<b>3 760 771</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	789 608	97 780	92 094	-	979 482
Амортизационные отчисления (Примечание 28)	68 410	103 998	4 746	11 221	-	188 375
Списание накопленной амортизации при переводе в инвестиционную недвижимость	(10)	-	-	-	-	(10)
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переводе во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(68)	-	-	-	(68)
Выбытие	-	(37 096)	(2 885)	(5 000)	-	(44 981)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(68 400)	-	-	-	-	(68 400)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>856 442</b>	<b>99 641</b>	<b>98 315</b>	<b>-</b>	<b>1 054 398</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 377 239</b>	<b>298 714</b>	<b>10 559</b>	<b>19 661</b>	<b>200</b>	<b>2 706 373</b>

В приобретение основных средств за 2017 год включены основные средства, не полностью оплаченные на отчетную дату. Сумма кредиторской задолженности по оплате приобретенных основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 181 тысяча рублей. В приобретение основных средств за 2016 год включены сумма оценочного обязательства по демонтажу основных средств в сумме 29 тысяч рублей.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Группы были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит» и основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход).

**14. Основные средства (продолжение)**

Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость зданий и земли была уменьшена на сумму 47 932 тысячи рублей (2016 г.: 21 621 тысячу рублей), представляющую собой отрицательную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год, отражена по статье операционные расходы в размере 3 596 тысяч рублей (2016 г.: 9 283 тысячи рублей) (Примечание 28). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 665 тысяч рублей (2016 г.: 186 тысяч рублей) (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 372 527 тысяч рублей (2016 г.: 381 528 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 29).

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость включала бы:

	2017	2016
Первоначальная стоимость	1 198 290	1 177 247
Накопленная амортизация	(343 438)	(319 587)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>854 852</b>	<b>857 660</b>

**15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы**

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	208 090	158 220
Расчеты по банковским картам и переводам	194 007	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	35 652	39 094
Драгоценные металлы	18 362	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 914	3 002
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(127 049)	(116 666)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>331 976</b>	<b>237 097</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Нематериальные активы	125 090	131 016
Авансовые платежи	84 647	84 398
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	39 906	141 883
Оборудование, переданное в аренду	36 927	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	22 318	24 593
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 359	12 654
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6 722	40 367
Отложенные аквизиционные расходы	6 666	8 539
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	4 803	16 314
Прочие нефинансовые активы	8 358	14 863
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(131)	(164)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>347 665</b>	<b>474 463</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>679 641</b>	<b>711 560</b>

**15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	Дебиторская задолжен- ность	Задолжен- ность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	14 469	25 292	(345)	149	39 565
Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(6 722)	(10 111)	-	-	(16 833)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	74 570	39 094	3 002	164	116 830
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	24 809	(2 081)	(88)	(33)	22 607
Средства, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(10 759)	(1 498)	-	-	(12 257)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	88 620	35 515	2 914	131	127 180

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	59 107	863	134 417	13 703	208 090
Расчеты по банковским картам и переводам	194 007	-	-	-	194 007
Задолженность по лизинговым платежам	-	137	35 515	-	35 652
Драгоценные металлы	18 362	-	-	-	18 362
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	2 914	-	2 914
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(125 697)	(1 352)	(127 049)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	271 476	1 000	47 149	12 351	331 976

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	65 757	1 455	5 558	5 816	69 534	148 120
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 443	-	3 852	30 220	35 515
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	2 914	2 914
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(6 880)	(2 275)	(5 558)	(9 668)	(102 668)	(127 049)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	58 877	623	-	-	-	59 500

**15. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	36 071	760	104 203	17 186	158 220
Расчеты по банковским картам и переводам	134 852	-	-	-	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	-	-	39 094	-	39 094
Драгоценные металлы	18 595	-	-	-	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 002	-	3 002
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(114 833)	(1 833)	(116 666)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>189 518</b>	<b>760</b>	<b>31 466</b>	<b>15 353</b>	<b>237 097</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	48 057	4 234	5 889	2 849	60 360	121 389
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 902	15 015	8 345	11 832	39 094
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 002	3 002
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 470)	(4 904)	(20 904)	(11 194)	(75 194)	(116 666)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>43 587</b>	<b>3 232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 819</b>

**16. Средства других банков**

	2017	2016
Кредиты, полученные от Банка России	174 997	-
Корреспондентские счета других банков	149 500	132 117
Срочные кредиты и депозиты других банков	100 049	300 128
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
<b>Итого средств других банков</b>	<b>462 677</b>	<b>470 376</b>

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 174 997 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.



## 17. Средства клиентов

	2017	2016
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
– Текущие/расчетные счета	81 001	168 543
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	6 485 788	6 341 989
– Срочные депозиты	23 133 135	23 913 211
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	944 063	1 485 068
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	9 263 937	9 089 458
– Срочные вклады	61 785 994	58 182 250
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>101 693 918</b>	<b>99 180 519</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 8). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 944 063 тысячи рублей (2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей) (Примечание 37).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 049 931	69,87	67 271 708	67,83
Сфера услуг	9 142 301	8,99	8 593 231	8,66
Строительство	7 915 258	7,78	8 604 697	8,68
Промышленность	4 800 885	4,72	5 524 718	5,57
Транспорт и связь	3 584 558	3,52	3 495 322	3,52
Торговля	2 826 552	2,78	2 936 486	2,96
Сельское хозяйство	1 108 415	1,09	1 167 740	1,18
Государственные органы	58 439	0,06	60 928	0,06
Муниципальные органы	22 562	0,02	107 615	0,11
Прочее	1 185 017	1,17	1 418 074	1,43
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>101 693 918</b>	<b>100,00</b>	<b>99 180 519</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы составляет 8 100 169 тысяч рублей или 7,97% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 7 263 827 тысяч рублей, или 7,32% от общей суммы средств клиентов).

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	18 289	17 710
Сберегательные сертификаты	5	5
Облигации	-	174
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>18 294</b>	<b>17 889</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 18 289 тысяч рублей (2016 г.: 17 710 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает в июне 2023 года (2016 г.: с марта 2017 года по июнь 2023 года), доходность процентного векселя составляет 9,0% годовых (2016 г.: 9,0% годовых).

**18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты к исполнению на сумму 5 тысяч рублей (2016 г.: 5 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4B020400918B	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	171	174	97,55
Итого облигаций					171	174	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы.

6 марта 2017 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям серии БО-04 в сумме 4 263,03 рубля.

4 сентября 2017 года была произведена выплата шестого купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-04 в сумме 4 263,03 рубля и осуществлено погашение Биржевых облигаций серии БО-04 в связи с истечением срока обращения.

**19. Прочие заемные средства**

	2017	2016
Субординированные облигации	481 798	481 798
Субординированные депозиты	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	491 798	491 798

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 7,75% годовых (2016 г.: 10,0% годовых).

**20. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства**

	Примечание	2017	2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Расчеты по банковским картам и переводам		390 367	47 409
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		112 132	85 569
Кредиторская задолженность		48 785	171 892
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		19 741	22 574
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		1 812	1 783
Обязательства по выплате дивидендов	30	606	302
Итого прочих финансовых обязательств		573 443	329 529

**20. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства (продолжение)**

	Примечание	2017	2016
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Долгосрочные вознаграждения персоналу		149 255	77 747
Страховые резервы		102 020	130 875
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		96 364	65 782
Обязательства по отпускам		94 064	104 492
Авансы полученные		85 222	60 694
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		82 689	84 514
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		76 987	75 632
Оценочное обязательство некредитного характера	35	1 017	1 040
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	35	719	98 211
Прочее		33 595	7 475
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>721 932</b>	<b>706 462</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>1 295 375</b>	<b>1 035 991</b>

Обязательства по выплате баллов по программе лояльности представляют собой бонусы, начисленные за совершение участником (держателем банковской карты, осуществившим подключение к данной программе) покупок, оплаченных с использованием банковской карты, в торгово-сервисных предприятиях, с учетом порогов начисления/накопления/траты бонусов. Неиспользованные клиентом бонусы аннулируются по основаниям, указанным в программе.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года, материальной помощи при выходе работника на пенсию и к юбилейной дате, а также обязательства по выплате выходного пособия. Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Резерв незаработанной премии	88 038	84 514
Резервы убытков	13 982	46 361
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>102 020</b>	<b>130 875</b>

**21. Неконтролирующая доля участия**

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

	Примечание	2017	2016
<b>Неконтролирующая доля участия на 1 января</b>			
Доля в чистой прибыли		5 199	4 244
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	31	(35)	(71)
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	31	7	14
Фонд переоценки основных средств	31	17	17
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств	31	(3)	(4)
<b>Неконтролирующая доля участия на 31 декабря</b>		<b>30 630</b>	<b>25 445</b>

**22. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>120 700 000</b>	<b>1 207 000</b>	<b>2 727 786</b>	<b>120 700 000</b>	<b>1 207 000</b>	<b>2 727 786</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2016 г.: 756 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года собственные акции, выкупленные у акционеров, составили 319 756 тысяч рублей. Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 144 792 тысячи рублей, количество обыкновенных акций - 14 474 843 штук, привилегированных акций - 4 339 штук.

**23. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 10 669 871 тысяча рублей (2016 г.: 9 277 381 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 1 674 735 тысяч рублей (2016 г.: 1 059 757 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2016 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**24. Процентные доходы и расходы**

	Примечание	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		9 316 752	9 411 543
Сделки РЕПО		1 166 413	922 363
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	1 125 748	1 127 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	309 221	157 323
Средства, размещенные в депозитах Банка России		89 311	12 309
Средства в других банках		15 660	401 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 243	12 241
Учтенные векселя		-	59 796
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>12 025 348</b>	<b>12 105 084</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>		<b>143 755</b>	<b>144 481</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства физических лиц		4 517 645	4 899 359
Средства юридических лиц		1 745 978	2 157 412
Прочие заемные средства		71 724	72 347
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		8 938	7 570
Кредиты и депозиты других банков		8 601	2 240
Кредиты, полученные от Банка России		4 562	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 454	1 492
Корреспондентские счета других банков		976	323
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>6 359 878</b>	<b>7 140 743</b>
<b>Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов</b>		<b>303 395</b>	<b>273 896</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 505 830</b>	<b>4 834 926</b>

**25. Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	1 072 210	1 049 291
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	901 779	880 233
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	437 329	198 218
Комиссии по документарным операциям	68 488	116 560
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	16 827	21 672
Комиссии за инкассацию	8 536	9 639
Прочее	25 678	32 380
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 530 847</b>	<b>2 307 993</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	297 990	317 189
Комиссии за инкассацию	54 812	53 548
Комиссии по операциям с ценными бумагами	29 574	20 524
Прочее	10 861	13 938
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>393 237</b>	<b>405 199</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 137 610</b>	<b>1 902 794</b>

**26. Прочие операционные доходы**

	Примечание	2017	2016
Доходы от сдачи имущества в аренду		27 224	16 130
Возмещение госпошлины, судебных издержек, страховое возмещение от страховщиков		18 459	13 316
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»		16 356	56 326
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		9 317	21 443
Доход от выбытия (реализации) имущества		8 080	5 876
Доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		7 029	9 876
Маркетинговая поддержка платежных систем		6 185	3 883
Доходы в виде возврата налогов		4 402	803
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов		3 727	4 166
Восстановление обесценения основных средств	14	665	186
Восстановление обесценения активов, предназначенных для продажи	12	51	43
Прочее		8 690	8 837
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>110 185</b>	<b>140 885</b>

**27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2017	2016
Корпоративные акции	10 123	16 357
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(2 383)	16 193
Паи инвестиционных фондов	(139)	1 354
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 601</b>	<b>33 904</b>

**28. Операционные расходы**

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		3 103 770	2 782 797
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		336 740	334 118
Административные расходы		303 056	303 369
Амортизация основных средств	14	171 562	188 375
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		148 485	156 468
Плата за право пользования программным обеспечением		146 897	147 219
Расходы по аренде		121 374	127 752
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12	108 433	77 958
Реклама и маркетинг		54 835	48 260
Амортизация нематериальных активов		26 091	22 283
Расходы на благотворительность		8 427	10 078
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		7 482	17 572
Расходы по страхованию		3 697	6 889
Обесценение стоимости основных средств	14	3 596	9 283
Прочее		281 362	253 538
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>4 825 807</b>	<b>4 485 959</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы на социальное страхование в размере 612 953 тысячи рублей (2016 г.: 561 232 тысячи рублей).

**29. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	508 485	404 970
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	98 450	(22 092)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	-	(784)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>606 935</b>	<b>382 094</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2 984 602</b>	<b>1 794 020</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	596 920	358 804
Доход по государственному ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(39 749)	(38 486)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом и прочих невременных разниц	49 764	61 776
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>606 935</b>	<b>382 094</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе (Примечание 31)	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	36 111	21 920	-	14 191
Изменение амортизированной стоимости кредитов	34 511	4 709	-	29 802
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	62 270	-	13 178	49 092
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568	568	-	-
Прочее	176 280	11 316	-	164 964
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>309 740</b>	<b>38 513</b>	<b>13 178</b>	<b>258 049</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг	(365 753)	(147 116)	-	(218 637)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 731	-	(7 731)
Основные средства	(72 794)	(13 419)	-	(59 375)
Переоценка основных средств	(372 527)	-	9 001	(381 528)
Прочее	(35 059)	15 841	-	(50 900)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(846 133)</b>	<b>(136 963)</b>	<b>9 001</b>	<b>(718 171)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(536 393)</b>	<b>(98 450)</b>	<b>22 179</b>	<b>(460 122)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>115</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>84</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(536 508)</b>	<b>(98 481)</b>	<b>22 179</b>	<b>(460 206)</b>

## 29. Налог на прибыль (продолжение)

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе (Примечание 31)	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 191	14 191	-	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	29 802	22 931	-	6 871
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	49 092	-	(18 140)	67 232
Прочее	164 964	9 054	-	155 910
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>258 049</b>	<b>46 176</b>	<b>(18 140)</b>	<b>230 013</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(218 637)	(35 309)	-	(183 328)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 731)	(94)	-	(7 637)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	1 457	-	(1 457)
Основные средства	(59 375)	22 866	-	(82 241)
Переоценка основных средств	(381 528)	-	3 288	(384 816)
Прочее	(50 900)	(13 004)	-	(37 896)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(718 171)</b>	<b>(24 084)</b>	<b>3 288</b>	<b>(697 375)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(460 122)</b>	<b>22 092</b>	<b>(14 852)</b>	<b>(467 362)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>84</b>	<b>(81)</b>	<b>-</b>	<b>165</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(460 206)</b>	<b>22 173</b>	<b>(14 852)</b>	<b>(467 527)</b>

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 372 527 тысяч рублей (2016 г.: 381 528 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 14). Отложенное налоговое обязательство по переоценке выбывших в течение 2016 года основных средств, составило 784 тысячи рублей.

Отложенный налоговый актив в сумме 62 270 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016 г.: 49 092 тысячи рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.



**30. Дивиденды**

	Примечание	2017	2016
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		<b>302</b>	<b>290</b>
Дивиденды, объявленные		447 286	90 351
Невостребованные дивиденды		(98)	(65)
Дивиденды, выплаченные		(446 884)	(90 274)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>20</b>	<b>606</b>	<b>302</b>
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей		4,14	0,83
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей		3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей		10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**31. Компоненты совокупного дохода**

	Примечание	2017	2016
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
<b>Переоценка основных средств</b>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	14	(45 001)	(12 524)
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	21	(17)	(17)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	9 001	2 504
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	21	3	4
<b>Прочий совокупный убыток, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(36 014)</b>	<b>(10 033)</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(72 032)	93 688
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	21	35	(74)
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(13 985)	(29 617)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	21	-	145
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		20 128	26 628
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	13 178	(18 140)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	21	(7)	(14)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(52 683)</b>	<b>72 616</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(88 697)</b>	<b>62 583</b>

## 32. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений. В целях приведения к управленческой отчетности Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие сегментного анализа.

Распределение статей Баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**32. Сегментный анализ (продолжение)**

В условиях снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Группе положительную динамику чистых процентных доходов в течение 2017 года относительно 2016 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 927 815	6 474 466	88 126	59	-	18 490 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 310	520 333	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 319	-	-	13 319
Средства в других банках	-	1 176 845	-	50 153	-	1 226 998
Кредиты клиентам	24 015 629	45 913 629	-	-	379 725	70 308 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 295 736	-	-	11 295 736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 423 294	-	-	12 423 294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	69 861	123 781	2 929	-	-	196 571
Инвестиционная недвижимость	5 300	9 391	222	-	17 862	32 775
Основные средства	895 608	1 586 843	37 548	14 812	1 559	2 536 370
Прочие активы	86 626	406 727	22 328	32 314	846 203	1 394 198
Текущие налоговые активы	3 220	5 704	215	882	282	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	115	-	144	259
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>37 221 369</b>	<b>56 217 719</b>	<b>23 883 832</b>	<b>98 220</b>	<b>1 245 775</b>	<b>118 666 915</b>

**Сопоставление с активами**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(387 785)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	177 387
Отражение сделки секьюритизации	944 063
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов	1 987 905
Корректировка отложенного налога	(144)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам	14 330
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи	17 910
Прочие корректировки	50 863
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>121 471 444</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	462 677	-	-	-	-	462 677
Средства клиентов	29 697 561	71 044 240	6 166	-	-	100 747 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 289	5	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	406 152	963 069	28 502	109 471	404 233	1 911 427
Текущее налоговое обязательство	5 442	9 641	228	-	-	15 311
Отложенное налоговое обязательство	6 067	10 749	255	8 702	13 800	39 573
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>30 606 188</b>	<b>72 027 704</b>	<b>516 949</b>	<b>118 173</b>	<b>418 033</b>	<b>103 687 047</b>

## 32. Сегментный анализ (продолжение)

Сопоставление с обязательствами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(387 785)
Отражение сделки секьюритизации	944 063
Корректировка отложенного налога	496 935
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям	(321 898)
Прочие корректировки	95 519
<b>Итого обязательств по МСФО</b>	<b>104 513 881</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 325 645	6 840 893	76 567	82	-	28 243 187
Обязательные резервы на счетах в Банке России	219 572	494 714	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 038	-	-	57 038
Средства в других банках	-	880 430	-	43 432	-	923 862
Кредиты клиентам	22 239 739	40 890 334	249 637	24 788	476 106	63 880 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 524 108	-	-	2 524 108
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 054 154	-	-	13 054 154
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	96 235	167 687	3 992	-	-	267 914
Инвестиционная недвижимость	5 956	10 379	247	-	17 413	33 995
Основные средства	937 577	1 633 712	38 892	11 200	743	2 622 124
Прочие активы	90 217	513 789	43 268	28 720	844 222	1 520 216
Текущие налоговые активы	6 016	10 483	342	5 509	-	22 350
Отложенные налоговые активы	-	-	84	60	351	495
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>44 920 957</b>	<b>51 442 421</b>	<b>16 048 329</b>	<b>113 791</b>	<b>1 338 835</b>	<b>113 864 333</b>

Сопоставление с активами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(511 849)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	378 548
Отражение сделки секьюритизации	1 485 068
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов	1 294 248
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости	6 209
Корректировка отложенного налога	(411)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам	85 833
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи	112 783
Прочие корректировки	92 467
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>116 807 229</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	470 248	-	-	-	-	470 248
Средства клиентов	30 428 606	67 455 507	16 856	-	-	97 900 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 710	5	174	-	-	17 889
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	327 495	537 701	46 738	148 697	402 115	1 462 746
Текущее налоговое обязательство	8 951	15 597	371	23	95	25 037
Отложенное налоговое обязательство	5 846	10 189	242	9 155	17 107	42 539
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>31 268 856</b>	<b>68 018 999</b>	<b>546 179</b>	<b>157 875</b>	<b>419 317</b>	<b>100 411 226</b>

## 32. Сегментный анализ (продолжение)

<b>Сопоставление с обязательствами</b>	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(511 849)
Отражение сделки секьюритизации	1 485 068
Корректировка отложенного налога	417 667
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям	(170 237)
Прочие корректировки	59 559
<b>Итого обязательств по МСФО</b>	<b>101 691 434</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившихся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	4 052 759	6 321 164	1 438 072	4 448	137 359	11 953 802
Процентные расходы	(1 565 268)	(4 578 909)	(70 816)	-	-	(6 214 993)
Процентный доход от операций с другими сегментами	91 895	1 049 214	1 030	21 507	6 158	1 169 804
Процентный расход от операций с другими сегментами	(678 120)	-	(399 789)	-	(91 895)	(1 169 804)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 901 266</b>	<b>2 791 469</b>	<b>968 497</b>	<b>25 955</b>	<b>51 622</b>	<b>5 738 809</b>
Комиссионные доходы	686 777	1 787 940	2 068	52	-	2 476 837
Комиссионные расходы	(116 705)	(269 371)	(7 106)	(51)	-	(393 233)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	47 991	-	-	-	-	47 991
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(45 292)	(37)	(2 429)	(233)	(47 991)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>618 063</b>	<b>1 473 277</b>	<b>(5 075)</b>	<b>(2 428)</b>	<b>(233)</b>	<b>2 083 604</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 644	-	-	10 644
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 256)	-	-	(6 256)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(7 774)	-	-	(7 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(17 869)	92 362	(62)	-	(119)	74 312
Дивиденды полученные	-	-	27 469	-	-	27 469
Прочие операционные доходы	47 227	574 926	1 256	147 503	206 262	977 174
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 548 687</b>	<b>4 932 034</b>	<b>988 699</b>	<b>171 030</b>	<b>257 532</b>	<b>8 897 982</b>
Операционные расходы	(1 805 969)	(3 417 634)	(93 612)	(63 531)	(210 727)	(5 591 473)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(49 108)	(87 009)	(2 059)	(631)	(186 200)	(325 007)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>742 718</b>	<b>1 514 400</b>	<b>895 087</b>	<b>107 499</b>	<b>46 805</b>	<b>3 306 509</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(472 280)	(585 276)	36 002	250	9 933	(1 011 371)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(11 987)	-	-	(11 987)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(21 690)	48 125	4 517	(2 005)	(8 119)	20 828
<b>Изменение резервов</b>	<b>(493 970)</b>	<b>(537 151)</b>	<b>28 532</b>	<b>(1 755)</b>	<b>1 814</b>	<b>(1 002 530)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>248 748</b>	<b>977 249</b>	<b>923 619</b>	<b>105 744</b>	<b>48 619</b>	<b>2 303 979</b>

## 32. Сегментный анализ (продолжение)

<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>	
Корректировка процентов	(14 135)
Корректировка резерва по кредитам клиентов	817 414
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг	(15 105)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	(20 552)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств	65 997
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости	(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(80 947)
Прочие корректировки	(65 840)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>2 984 602</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившихся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	4 275 234	6 116 141	1 056 670	5 192	146 750	11 599 987
Процентные расходы	(1 910 449)	(4 976 130)	(71 341)	-	-	(6 957 920)
Процентный доход от операций с другими сегментами	100 828	1 231 607	1 248	23 163	5 261	1 362 107
Процентный расход от операций с другими сегментами	(971 363)	-	(289 916)	-	(100 828)	(1 362 107)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 494 250</b>	<b>2 371 618</b>	<b>696 661</b>	<b>28 355</b>	<b>51 183</b>	<b>4 642 067</b>
Комиссионные доходы	659 704	1 595 990	552	80	-	2 256 326
Комиссионные расходы	(108 541)	(291 693)	(4 924)	(40)	-	(405 198)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	41 315	-	-	-	-	41 315
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(38 368)	(36)	(2 180)	(731)	(41 315)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>592 478</b>	<b>1 265 929</b>	<b>(4 408)</b>	<b>(2 140)</b>	<b>(731)</b>	<b>1 851 128</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 628	-	-	18 628
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	877	-	-	877
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	60 857	-	-	60 857
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(52 998)	124 685	(394)	-	-	71 293
Дивиденды полученные	-	-	25 785	-	-	25 785
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(390)	(679)	(16)	-	-	(1 085)
Прочие операционные доходы	64 203	460 100	3 648	179 194	220 398	927 543
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 097 543</b>	<b>4 221 653</b>	<b>801 638</b>	<b>205 409</b>	<b>270 850</b>	<b>7 597 093</b>
Операционные расходы в том числе:	(1 748 797)	(3 095 249)	(130 776)	(141 554)	(227 470)	(5 343 846)
- амортизационные отчисления	(47 736)	(83 180)	(1 980)	(176)	(205 322)	(338 394)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>348 746</b>	<b>1 126 404</b>	<b>670 862</b>	<b>63 855</b>	<b>43 380</b>	<b>2 253 247</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(116 722)	(660 053)	6 507	(17)	10 089	(760 196)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	2 932	-	-	2 932
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(103 836)	27 761	5 551	(3 836)	(27 950)	(102 310)
<b>Изменение резервов</b>	<b>(220 558)</b>	<b>(632 292)</b>	<b>14 990</b>	<b>(3 853)</b>	<b>(17 861)</b>	<b>(859 574)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>128 188</b>	<b>494 112</b>	<b>685 852</b>	<b>60 002</b>	<b>25 519</b>	<b>1 393 673</b>

**32. Сегментный анализ (продолжение)**

<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>	
Корректировка процентов	70 320
Корректировка резерва по кредитам клиентов	93 421
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	267 513
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств	(37 787)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости	(12 952)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(71 414)
Исключение разницы между стоимостью приобретения и номиналом по собственным акциям, выкупленным у акционеров	42 400
Прочие корректировки	48 846
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>1 794 020</b>

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Розничный бизнес	43 432	23 326
Корпоративный бизнес	24 513	13 387
Страховой бизнес	1 434	-
Финансовый лизинг	1 152	45
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 028	555
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>71 559</b>	<b>37 313</b>

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

**33. Управление рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления рисками Группы определена в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние документы, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Группе, относятся:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Группы надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления рисками;
- Наличие системы контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;

### 33. Управление рисками (продолжение)

- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Группой рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Группой методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Определение значимых видов рисков Группы.
2. Оценка уровней значимых рисков.

В отношении значимых рисков Группа определяет методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию определения потребности в капитале, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Группой для снижения риска и ограничения риска (система лимитов).

Группа осуществляет агрегирование количественных оценок значимых видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Группой.

3. Мониторинг (контроль) за принятыми Группой объемами значимых видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Группой.

В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а также минимизации рисков определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Группы:

- лимиты установлены для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую:
- общий лимит предельно допустимого уровня риска по Группе;
- лимиты по видам значимых для Группы рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Группы.

Группа поэтапно развивает систему управления рисками с целью соответствия лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов, в том числе с учетом Указаний Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Применяемые Группой методы и процедуры управления рисками более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

#### *Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками*

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение показателей склонности к риску, совокупного риск-аппетита;



### 33. Управление рисками (продолжение)

- утверждение лимитов непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Группе и их эффективностью.

В целях проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и выработки рекомендаций, создан Комитет Совета директоров по управлению рисками, который является подотчетным консультационно-совещательным органом Совета директоров. Также действуют Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по установлению лимитов банковских операций, Стратегический комитет.

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском, системным риском расчетной системы, риском концентрации сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков. Департамент риск-менеджмента осуществляет в т.ч. идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участвует в разработке и принятии мер по минимизации рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется члену Правления Банка.

Функции по управлению правовым риском скоординированно осуществляют Департамент риск-менеджмента и Юридическое управление.

Функции по управлению риском нарушения информационной безопасности сосредоточены в Департаменте экономической безопасности, который также является подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков.

Функции по управлению риском материальной мотивации персонала сосредоточены в Департаменте персонала и организационного развития, который подчиняется Президенту Банка.

Функции по управлению риском вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма сосредоточены в Службе финансового мониторинга, которая подчиняется Президенту Банка.

Служба внутреннего контроля наряду с другими функциями осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска, координацию и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита наряду с другими функциями осуществляет проверку методологии оценки рисков, полноты применения и эффективности процедур управления рисками.

Все подразделения Банка и участники группы осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска на заемщиков (группы связанных заемщиков) утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 100 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 100 000 тысяч рублей).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

### 33. Управление рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой по осуществляемым активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Группой и предусматривающих оформление обеспечения по ним), а также минимизация банковских рисков, формирование надежного залогового портфеля и получение Группой стабильных доходов.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке;

б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал (за исключением залога недвижимости: проверка принятой в залог недвижимости осуществляется не реже одного раза в полугодие, при этом в целях оценки справедливой стоимости залога может проводиться дополнительная внеочередная проверка). В случае выявления Группой негативных фактов в деятельности заемщика (принципала) проверка залога проводится с более частой периодичностью, регламентированной внутренними документами Банка.

По активам, полученным в результате взыскания заложенного имущества, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 35.

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 15.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий отчетный период и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**33. Управление рисками (продолжение)**

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

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительности в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также за период представлены ниже:

	Величина портфеля	Значение Value-at-Risk			
		Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2017	13 319	152	1 755	5 194	152
2016	514 424	5 194	5 933	7 731	5 123

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2017 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 152 тысячи рублей (2016 г.: 5 194 тысячи рублей).

**33. Управление рисками (продолжение)**

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также за период представлена ниже:

	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная рisku	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2017	11 299 076	11 084 952	48 125	22 839	48 125	16 351
2016	2 526 990	2 263 999	26 615	31 060	38 281	25 353

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR).

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2017 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 48 125 тысяч рублей (2016 г.: 26 615 тысяч рублей).

**Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	18 348 553	141 938	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	737 643	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319	-	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	88 789	1 138 209	-	1 226 998
Кредиты клиентам	73 457 248	-	28 676	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	775 112	-	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 297 652	1 424	-	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 367 103	1 586 919	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	214 481	-	-	214 481
Инвестиционная недвижимость	32 775	-	-	32 775
Основные средства	2 551 544	-	-	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	643 488	36 131	22	679 641
Текущие налоговые активы	10 303	-	-	10 303
Отложенные налоговые активы	115	-	-	115
<b>Итого активов</b>	<b>118 538 125</b>	<b>2 904 621</b>	<b>28 698</b>	<b>121 471 444</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	462 677	-	-	462 677
Средства клиентов	101 445 688	20 222	228 008	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 294	-	-	18 294
Прочие заемные средства	491 798	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1 278 125	16 054	1 196	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	15 311	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	536 508	-	-	536 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>104 248 401</b>	<b>36 276</b>	<b>229 204</b>	<b>104 513 881</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14 289 724</b>	<b>2 868 345</b>	<b>(200 506)</b>	<b>16 957 563</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>13 365 448</b>	<b>-</b>	<b>11 257</b>	<b>13 376 705</b>
<b>Гарантии исполнения обязательств</b>	<b>2 616 994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 616 994</b>

**33. Управление рисками (продолжение)**

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	28 091 740	151 805	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	714 286	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	514 424
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	43 495	880 367	-	923 862
Кредиты клиентам	66 811 477	-	24 574	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 699	1 291	-	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 470 056	1 920 112	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	380 697	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	33 995
Основные средства	2 706 373	-	-	2 706 373
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	540 164	171 393	3	711 560
Текущие налоговые активы	22 327	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	84	-	-	84
<b>Итого активов</b>	<b>113 657 684</b>	<b>3 124 968</b>	<b>24 577</b>	<b>116 807 229</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	470 376	-	-	470 376
Средства клиентов	98 947 833	9 837	222 849	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	-	-	17 889
Прочие заемные средства	491 798	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1 013 785	21 429	777	1 035 991
Текущие налоговые обязательства	34 655	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	460 206	-	-	460 206
<b>Итого обязательств</b>	<b>101 436 542</b>	<b>31 266</b>	<b>223 626</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 221 142</b>	<b>3 093 702</b>	<b>(199 049)</b>	<b>15 115 795</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>15 099 483</b>	<b>-</b>	<b>10 634</b>	<b>15 110 117</b>
<b>Гарантии исполнения обязательств</b>	<b>3 054 866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 054 866</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

## 33. Управление рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16 581 932	1 454 879	414 308	39 372	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	737 643	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319	-	-	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	88 789	515 405	622 804	-	1 226 998
Кредиты клиентам	73 480 789	2 089	3 046	-	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	775 112	-	-	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 297 652	-	1 424	-	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 367 103	1 586 919	-	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	214 481	-	-	-	214 481
Инвестиционная недвижимость	32 775	-	-	-	32 775
Основные средства	2 551 544	-	-	-	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	625 385	35 030	864	18 362	679 641
Текущие налоговые активы	10 303	-	-	-	10 303
Отложенные налоговые активы	115	-	-	-	115
<b>Итого активов</b>	<b>116 776 942</b>	<b>3 594 322</b>	<b>1 042 446</b>	<b>57 734</b>	<b>121 471 444</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	456 315	2 275	4 087	-	462 677
Средства клиентов	96 990 691	3 640 588	1 034 239	28 400	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 294	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	491 798	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1 279 135	633	15 606	1	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	15 311	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	536 508	-	-	-	536 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>99 788 052</b>	<b>3 643 496</b>	<b>1 053 932</b>	<b>28 401</b>	<b>104 513 881</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16 988 890</b>	<b>(49 174)</b>	<b>(11 486)</b>	<b>29 333</b>	<b>16 957 563</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>13 299 579</b>	<b>77 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 376 705</b>
<b>Гарантии исполнения обязательств</b>	<b>2 598 390</b>	<b>7 028</b>	<b>11 576</b>	<b>-</b>	<b>2 616 994</b>

**33. Управление рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	25 770 433	1 735 217	697 921	39 974	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	714 286	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	514 424
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	43 495	303 285	577 082	-	923 862
Кредиты клиентам	66 813 006	13 049	9 996	-	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	-	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 699	-	1 291	-	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 470 056	1 920 112	-	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	-	33 995
Основные средства	2 706 373	-	-	-	2 706 373
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	524 110	54 637	114 218	18 595	711 560
Текущие налоговые активы	22 327	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	84	-	-	-	84
<b>Итого активов</b>	<b>111 321 852</b>	<b>4 026 300</b>	<b>1 400 508</b>	<b>58 569</b>	<b>116 807 229</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	462 729	4 374	3 273	-	470 376
Средства клиентов	93 789 403	4 022 974	1 316 197	51 945	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	-	-	-	17 889
Прочие заемные средства	491 798	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1 034 874	389	682	46	1 035 991
Текущие налоговые обязательства	34 655	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	460 206	-	-	-	460 206
<b>Итого обязательств</b>	<b>96 291 554</b>	<b>4 027 737</b>	<b>1 320 152</b>	<b>51 991</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 030 298</b>	<b>(1 437)</b>	<b>80 356</b>	<b>6 578</b>	<b>15 115 795</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>15 029 443</b>	<b>80 674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 110 117</b>
<b>Гарантии исполнения обязательств</b>	<b>3 047 000</b>	<b>3 700</b>	<b>128</b>	<b>4 038</b>	<b>3 054 866</b>

В представленном выше анализе чистые балансовые позиции по каждой из иностранных валют составляют менее 2% капитала Группы и являются незначительными. Банком осуществляется ежедневная балансировка чистых балансовых валютных позиций с целью их поддержания на оптимальном уровне с точки зрения валютного риска.

Оценка валютного риска осуществляется следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска;
- оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов.

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

- Лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;
- Лимит величины VaR по валютному риску.

**33. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, на 200 б.п., при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(983)	(786)
Ослабление доллара США	983	786
Укрепление Евро	(230)	(184)
Ослабление Евро	230	184
Укрепление прочих видов валют	597	478
Ослабление прочих видов валют	(597)	(478)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, на 200 б.п., при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(290)	(232)
Ослабление доллара США	290	232
Укрепление Евро	1 407	1 126
Ослабление Евро	(1 407)	(1 126)
Укрепление прочих видов валют	193	154
Ослабление прочих видов валют	(193)	(154)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

**Товарный риск.** Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Группа подвержена товарному риску, в том числе в части неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в серебре.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям учетных цен на серебро на 200 б.п., при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>31 декабря 2017</b>		
Укрепление серебра	(11)	(9)
Ослабление серебра	11	9
<b>31 декабря 2016</b>		
Укрепление серебра	(62)	(50)
Ослабление серебра	62	50

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.



### 33. Управление рисками (продолжение)

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 281,4% (2016 г.: 107,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 520,1% (2016 г.: 366,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 44,1% (2016 г.: 62,6%).

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, ответственный за обеспечение максимальных финансовых результатов при оптимальном сочетании рисков, обеспечении ликвидности Банка и соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

**33. Управление рисками (продолжение)**

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18 490 491	-	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	737 643	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319	-	-	-	-	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 176 845	-	50 153	-	-	-	1 226 998
Кредиты клиентам	1 972 955	7 363 022	13 330 346	25 711 573	24 701 239	406 789	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	25 687	117 656	98 034	379 782	153 953	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 084 952	-	-	-	-	214 124	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	711 456	1 799 894	1 113 375	4 740 341	3 588 956	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	214 481	-	-	-	214 481
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 551 544	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	296 164	116 381	71 612	31 907	105	163 472	679 641
Текущие налоговые активы	8	3 247	7 048	-	-	-	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	115	115
<b>Итого активов</b>	<b>33 771 877</b>	<b>9 400 200</b>	<b>14 885 049</b>	<b>30 863 603</b>	<b>28 444 253</b>	<b>4 106 462</b>	<b>121 471 444</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	288 023	31 280	-	143 374	-	-	462 677
Средства клиентов	26 162 490	35 314 240	11 996 445	27 760 185	460 558	-	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	18 289	-	18 294
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	572 336	355 363	188 919	178 712	45	-	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	15 311	-	-	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	536 508	536 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 038 165</b>	<b>35 704 232</b>	<b>12 185 364</b>	<b>28 570 720</b>	<b>478 892</b>	<b>536 508</b>	<b>104 513 881</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 733 712</b>	<b>(26 304 032)</b>	<b>2 699 685</b>	<b>2 292 883</b>	<b>27 965 361</b>	<b>3 569 954</b>	<b>16 957 563</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 733 712</b>	<b>(19 570 320)</b>	<b>(16 870 635)</b>	<b>(14 577 752)</b>	<b>13 387 609</b>	<b>16 957 563</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года с учетом допущений</b>	<b>18 563 291</b>	<b>(7 740 741)</b>	<b>(5 041 056)</b>	<b>(14 577 752)</b>	<b>13 387 609</b>	<b>16 957 563</b>	

**33. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	28 243 545	-	-	-	-	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	-	-	514 424
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	880 430	43 432	-	-	-	-	923 862
Кредиты клиентам	1 457 453	7 018 349	8 856 084	26 747 071	22 136 155	620 939	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 263 999	-	-	-	-	262 991	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	192 128	282 190	67 597	34 605	428	134 612	711 560
Текущие налоговые активы	5 486	16 841	-	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
<b>Итого активов</b>	<b>33 596 200</b>	<b>10 672 765</b>	<b>9 797 052</b>	<b>32 969 801</b>	<b>25 298 131</b>	<b>4 473 280</b>	<b>116 807 229</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	470 376	-	-	-	-	-	470 376
Средства клиентов	24 919 763	33 847 499	18 930 822	20 568 247	914 188	-	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	181 327	427 131	277 026	150 267	240	-	1 035 991
Текущие налоговые обязательства	9 719	24 936	-	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
<b>Итого обязательств</b>	<b>25 581 190</b>	<b>34 303 788</b>	<b>19 208 019</b>	<b>21 206 963</b>	<b>931 268</b>	<b>460 206</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>8 015 010</b>	<b>(23 631 023)</b>	<b>(9 410 967)</b>	<b>11 762 838</b>	<b>24 366 863</b>	<b>4 013 074</b>	<b>15 115 795</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>8 015 010</b>	<b>(15 616 013)</b>	<b>(25 026 980)</b>	<b>(13 264 142)</b>	<b>11 102 721</b>	<b>15 115 795</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года с учетом допущений</b>	<b>20 296 073</b>	<b>(3 334 950)</b>	<b>(12 745 917)</b>	<b>(13 264 142)</b>	<b>11 102 721</b>	<b>15 115 795</b>	

В представленном выше анализе часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

### 33. Управление рисками (продолжение)

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 11 829 579 тысяч рублей (2016 г.: 12 281 063 тысячи рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 21 486 756 тысяч рублей (2016 г.: 13 225 246 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение 2017 года вторичные резервы ликвидности Группа не использовала, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции РЕПО и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

**33. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	288 855	35 417	4 669	158 033	-	486 974
Средства клиентов	26 186 785	36 848 533	13 491 013	28 431 029	462 856	105 420 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	26 237	26 242
Прочие заемные средства	66	35 723	35 796	559 640	-	631 225
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>26 475 711</b>	<b>36 919 673</b>	<b>13 531 478</b>	<b>29 148 702</b>	<b>489 093</b>	<b>106 564 657</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	471 067	-	-	-	-	471 067
Средства клиентов	24 922 084	35 601 137	20 180 311	21 220 862	920 757	102 845 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	874	175	-	26 237	27 291
Прочие заемные средства	85	35 816	35 909	631 561	-	703 371
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>25 393 241</b>	<b>35 637 827</b>	<b>20 216 395</b>	<b>21 852 423</b>	<b>946 994</b>	<b>104 046 880</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Депозитные продукты для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка риска процентной ставки проводится в соответствии внутренними методиками и включает:

- гЭп-анализ процентного риска;
- мониторинг индикаторов процентного риска - чистой процентной маржи и чистого спреда;
- подход по оценке процентного риска в соответствии с нормативными документами Банка России;
- стресс-тестирование процентного риска.

**33. Управление рисками (продолжение)**

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов по срокам и видам процентных ставок;
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 558 823	-	-	-	-	9 931 668	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	737 643	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 658	-	-	-	-	4 661	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	50 153	-	-	1 176 845	1 226 998
Кредиты клиентам	2 841 816	7 229 074	13 226 610	25 536 769	24 651 655	-	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	25 687	117 656	98 034	379 782	153 953	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 665 282	-	-	-	-	633 794	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	711 456	1 799 894	1 113 375	4 740 341	3 588 956	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	214 481	214 481
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 551 544	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	679 641	679 641
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	10 303	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	115	115
<b>Итого активов</b>	<b>22 811 722</b>	<b>9 146 624</b>	<b>14 488 172</b>	<b>30 656 892</b>	<b>28 394 564</b>	<b>15 973 470</b>	<b>121 471 444</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	248 665	31 280	-	143 374	-	39 358	462 677
Средства клиентов	10 618 610	35 314 240	11 996 445	27 760 185	460 558	15 543 880	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	18 289	-	18 294
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	142	1 812	-	-	-	1 293 421	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	15 311	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	536 508	536 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 867 422</b>	<b>35 350 681</b>	<b>11 996 445</b>	<b>28 392 008</b>	<b>478 847</b>	<b>17 428 478</b>	<b>104 513 881</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>11 944 300</b>	<b>(26 204 057)</b>	<b>2 491 727</b>	<b>2 264 884</b>	<b>27 915 717</b>	<b>(1 455 008)</b>	<b>16 957 563</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>11 944 300</b>	<b>(14 259 757)</b>	<b>(11 768 030)</b>	<b>(9 503 146)</b>	<b>18 412 571</b>	<b>16 957 563</b>	

**33. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	19 147 269	-	-	-	-	9 096 276	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465 391	-	-	-	-	49 033	514 424
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	43 432	-	-	-	880 430	923 862
Кредиты клиентам	6 893 177	6 710 379	8 637 341	25 455 890	19 139 264	-	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 763 920	-	-	-	-	763 070	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	380 697	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	711 560	711 560
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	22 327	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
<b>Итого активов</b>	<b>28 308 492</b>	<b>10 065 764</b>	<b>9 130 015</b>	<b>31 644 015</b>	<b>22 300 812</b>	<b>15 358 131</b>	<b>116 807 229</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	429 732	-	-	-	-	40 644	470 376
Средства клиентов	9 727 526	33 779 341	18 930 822	20 491 222	914 188	15 337 420	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	148	1 768	15	-	-	1 034 060	1 035 991
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	34 655	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 157 411</b>	<b>33 785 331</b>	<b>18 931 008</b>	<b>20 979 671</b>	<b>931 028</b>	<b>16 906 985</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>18 151 081</b>	<b>(23 719 567)</b>	<b>(9 800 993)</b>	<b>10 664 344</b>	<b>21 369 784</b>	<b>(1 548 854)</b>	<b>15 115 795</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>18 151 081</b>	<b>(5 568 486)</b>	<b>(15 369 479)</b>	<b>(4 705 135)</b>	<b>16 664 649</b>	<b>15 115 795</b>	

Анализ чувствительности изменения финансового результата и капитала к изменениям процентной ставки на 200 б.п., представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>31 декабря 2017</b>		
Снижение процентной ставки	129 833	103 866
Рост процентной ставки	(129 833)	(103 866)
<b>31 декабря 2016</b>		
Снижение процентной ставки	37 136	29 709
Рост процентной ставки	(37 136)	(29 709)

**33. Управление рисками (продолжение)**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6,75%	0,25%	-	10,25%	0,82%	0,01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,90%	-	-	2,58%	-	-
Средства в других банках	7,00%	-	-	10,40%	-	-
Кредиты клиентам	12,38%	5,48%	5,19%	13,70%	10,42%	9,85%
Чистые инвестиции в лизинг	18,59%	-	-	16,92%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,39%	-	-	11,69%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,77%	6,09%	-	8,51%	6,10%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4,28%	-	-	6,68%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,42%	1,00%	0,50%	3,21%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	6,76%	1,52%	0,47%	8,67%	1,62%	1,38%
- срочные депозиты физических лиц	7,58%	1,28%	0,33%	9,01%	1,90%	1,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	-	-	9,04%	-	-
Прочие заемные средства	14,70%	-	-	14,75%	-	-

**Операционный риск**

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка.

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционные риски по Банку. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковому событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета капитала на покрытие операционного риска.

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.



**33. Управление рисками (продолжение)****Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Группой и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов, юридических лиц, в отношении которых Группа осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении правовым риском, определены в Методике управления правовым риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления правовым риском предусматривает процедуры ведения базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска.

Группа управляет правовыми рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень правового риска.

**34. Управление капиталом**

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала головной кредитной организацией Группы, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала. В рассматриваемом периоде изменения в вышеописанную методику не вносились. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25 февраля 2016 года:

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ по дату исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
<b>Итого</b>	<b>893 770</b>	-	-	

**34. Управление капиталом (продолжение)**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 15,1% (2016 г.: 14,0%) при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,6% (2016: 11,0%) при минимально допустимом значении 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,6% (2016: 11,0%) при минимально допустимом значении 6%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2017	2016
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>13 131 369</b>	<b>12 081 857</b>
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(319 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(182 371)	(271 389)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 149 251	9 188 757
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>4 882 214</b>	<b>4 192 332</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	(66 809)	74 892
Фонд переоценки основных средств	1 489 905	1 525 919
Нераспределенная прибыль отчетного периода	2 372 468	1 407 682
Субординированный долг	1 086 650	1 183 839
<b>Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка</b>	<b>18 013 583</b>	<b>16 274 189</b>

**35. Условные обязательства**

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

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

**35. Условные обязательства (продолжение)**

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

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

	2017	2016
Менее 1 года	94 327	92 373
От 1 до 5 лет	66 389	53 788
После 5 лет	25 927	30 480
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>186 643</b>	<b>176 641</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	13 041 115	14 706 317
Финансовые гарантии выданные	210 497	290 855
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	98 448	78 063
Аккредитивы	26 645	34 882
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>13 376 705</b>	<b>15 110 117</b>

В отношении неиспользованных кредитных линий Группа не подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

**35. Условные обязательства (продолжение)**

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженные в суммах гарантии:

	Примечание	2017	2016
Гарантии исполнения обязательств		2 617 713	3 153 077
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	20	(719)	(98 211)
<b>Итого гарантий исполнения обязательств</b>		<b>2 616 994</b>	<b>3 054 866</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

	Примечание	2017	2016
<b>Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января</b>		<b>98 211</b>	<b>719</b>
(Восстановление)/создание резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода		(97 492)	97 492
<b>Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря</b>	<b>20</b>	<b>719</b>	<b>98 211</b>

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 017 тысяч рублей (2016 г.: 1 040 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 31 декабря 2017 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (2016 г.: 45 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2017	2016
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января</b>		<b>1 040</b>	<b>949</b>
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		47	108
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств		-	29
Использование оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(70)	(46)
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря</b>	<b>20</b>	<b>1 017</b>	<b>1 040</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2017	2016
Облигации	1 124 608	974 114
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	881 960	882 087
Акции	368 193	368 416
Облигации субъектов РФ	299 183	80 086
ОФЗ	2 198	206 466
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149
<b>Итого активов, находящихся на хранении</b>	<b>2 678 184</b>	<b>2 513 211</b>

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658	-	8 658
- Корпоративные акции	4 661	-	4 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России (ОБР)	9 082 140	-	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904	-	10 904
- Корпоративные облигации	1 519 160	-	1 519 160
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	170 550	170 550
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 266 998	2 266 998

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 226 998	1 226 998
Кредиты клиентам	-	75 006 166	75 006 166
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 124	214 124
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 294 759	-	12 294 759
Прочие финансовые активы	-	331 976	331 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	463 491	463 491
Средства клиентов	-	102 205 300	102 205 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 576	18 576
Прочие заемные средства	493 090	10 037	503 127
Прочие финансовые обязательства	-	573 443	573 443

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	465 391	-	465 391
- Корпоративные акции	42 716	-	42 716
- Паи инвестиционных фондов	6 317	-	6 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации субъектов РФ	251 789	-	251 789
- Корпоративные облигации	1 512 131	-	1 512 131
- Корпоративные акции	500 079	-	500 079
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	270 287	270 287
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 377 239	2 377 239

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	924 037	924 037
Кредиты клиентам	-	68 523 136	68 523 136
Чистые инвестиции в лизинг	-	802 867	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	262 991	262 991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 593 161	-	12 593 161
Прочие финансовые активы	-	237 097	237 097

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	470 376	470 376
Средства клиентов	-	99 336 539	99 336 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	170	16 368	16 538
Прочие заемные средства	525 055	10 095	535 150
Прочие финансовые обязательства	-	329 529	329 529

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

**Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля), внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли, внеоборотных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 278 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 226 700 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 17 055 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 27 029 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 278 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 226 700 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 17 055 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 27 029 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,5% (31 декабря 2016 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года	Поступление	Переоценка	Амортиза- ционные отчисления	Перевод в Уровень 3	Выбытие	31 декабря 2017 года
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	270 287	70 282	(15 873)	-	72 637	(226 783)	170 550
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	(1 220)	-	-	-	32 775
Основные средства (здания и земля)	2 377 239	3 901	(47 932)	(66 210)	-	-	2 266 998

**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлено ниже:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 226 998	1 226 998	923 862	924 037
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные кредиты	30 984 912	32 510 449	26 386 168	27 947 720
– Потребительские кредиты	15 331 212	15 788 629	14 732 718	14 920 661
– Жилищные кредиты	1 716 189	1 849 028	1 881 692	1 979 605
– Автокредиты	196 758	201 014	402 995	419 093
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	19 701 869	19 255 573	17 762 985	17 728 242
– Кредиты государственным и муниципальным органам	4 688 331	4 509 587	4 633 646	4 480 331
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	866 653	891 886	1 035 847	1 047 484
Чистые инвестиции в лизинг	775 112	775 112	802 867	802 867
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
– Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698	3 930 937	6 678 485	6 771 837
– Облигации субъектов РФ	2 109 449	2 177 272	1 964 089	1 988 010
– Муниципальные облигации	183 492	199 242	204 920	208 840
– Корпоративные облигации	4 312 464	4 356 252	1 622 562	1 619 432
– Еврооблигации	1 586 919	1 631 056	1 920 112	2 005 042
Прочие финансовые активы	331 976	331 976	237 097	237 097
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	462 677	463 491	470 376	470 376
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	81 001	81 001	168 543	168 543
– Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 485 788	6 485 788	6 341 989	6 341 989
– Срочные депозиты юридических лиц	23 133 135	23 127 736	23 913 211	23 878 259
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	944 063	944 063	1 485 068	1 485 068
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 263 937	9 263 937	9 089 458	9 089 458
– Срочные вклады физических лиц	61 785 994	62 302 775	58 182 250	58 373 222
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Векселя	18 289	18 571	17 710	16 363
– Сберегательные сертификаты	5	5	5	5
– Облигации	-	-	174	170
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	481 798	493 090	481 798	525 055
– Субординированные депозиты	10 000	10 037	10 000	10 095
Прочие финансовые обязательства	573 443	573 443	329 529	329 529

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие нефинансовые активы и прочие нефинансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.



**36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года, ожидаемые денежные потоки дисконтировались по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 31 декабря 2016 г.: 7,55% годовых).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 9,0% годовых до 20,86% годовых (2016 г.: от 9,0% годовых до 28,20% годовых)).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2017 года составила 6,5% годовых).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,08% годовых до 7,6% годовых (2016 г.: от 0,1% годовых до 10,63% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности) по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 декабря 2017 года составляет 6,5% годовых (2016 г.: от 7,57% годовых до 9,59% годовых)).

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2017 года составляет 7,75% годовых (2016 г.: 10,0% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

**37. Передача финансовых активов****Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Операции секьюритизации**

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным залладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации с ипотечным покрытием в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность по переданным кредитам составила 1 438 100 тысяч рублей (2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей) (Примечание 8). Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 944 063 тысячи рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей) (Примечание 17).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Примечание	2017		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	8, 17	1 438 100	1 434 079	944 063
<b>Итого</b>		<b>1 438 100</b>	<b>1 434 079</b>	<b>944 063</b>

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Примечание	2016		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	8, 17	1 979 105	1 977 347	1 485 068
<b>Итого</b>		<b>1 979 105</b>	<b>1 977 347</b>	<b>1 485 068</b>

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

**38. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения. В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	18 490 491	-	-	-	18 490 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные ценные бумаги	8 658	-	-	-	8 658
- Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов	4 661	-	-	-	4 661
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	1 176 845	-	-	1 176 845
- Депозиты в других банках	-	50 153	-	-	50 153
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
- Ипотечные кредиты	-	30 984 912	-	-	30 984 912
- Потребительские кредиты	-	15 331 212	-	-	15 331 212
- Жилищные кредиты	-	1 716 189	-	-	1 716 189
- Автокредиты	-	196 758	-	-	196 758
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам					
- Корпоративные кредиты	-	19 701 869	-	-	19 701 869
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	4 688 331	-	-	4 688 331
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	866 653	-	-	866 653
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	-	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	9 146 122	-	9 146 122
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 519 160	-	1 519 160
- Долевые финансовые инструменты	-	-	633 794	-	633 794
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	6 054 639	6 054 639
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	5 899 383	5 899 383
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
- Дебиторская задолженность	-	119 470	-	-	119 470
- Расчеты по банковским картам и переводам	-	194 007	-	-	194 007
- Задолженность по лизинговым платежам	-	137	-	-	137
- Драгоценные металлы	-	18 362	-	-	18 362
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>18 503 810</b>	<b>75 820 010</b>	<b>11 299 076</b>	<b>11 954 022</b>	<b>117 576 918</b>
Нефинансовые активы					3 894 526
<b>Итого активов</b>					<b>121 471 444</b>

**38. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвес- тиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	28 243 545	-	-	-	28 243 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные ценные бумаги	465 391	-	-	-	465 391
- Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов	49 033	-	-	-	49 033
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	880 430	-	-	880 430
- Депозиты в других банках	-	43 432	-	-	43 432
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
- Ипотечные кредиты	-	26 386 168	-	-	26 386 168
- Потребительские кредиты	-	14 732 718	-	-	14 732 718
- Жилищные кредиты	-	1 881 692	-	-	1 881 692
- Автокредиты	-	402 995	-	-	402 995
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам					
- Корпоративные кредиты	-	17 762 985	-	-	17 762 985
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	4 633 646	-	-	4 633 646
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1 035 847	-	-	1 035 847
Чистые инвестиции в лизинг	-	802 867	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	251 789	-	251 789
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 512 131	-	1 512 131
- Долевые финансовые инструменты	-	-	763 070	-	763 070
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	8 847 494	8 847 494
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	3 542 674	3 542 674
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
- Дебиторская задолженность	-	83 650	-	-	83 650
- Расчеты по банковским картам	-	134 852	-	-	134 852
- Драгоценные металлы	-	18 595	-	-	18 595
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28 757 969</b>	<b>68 799 877</b>	<b>2 526 990</b>	<b>12 390 168</b>	<b>112 475 004</b>
Нефинансовые активы					4 332 225
<b>Итого активов</b>					<b>116 807 229</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

**39. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	336 754	20 412	57 780	414 946
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(401 301)	(27 727)	(57 672)	(486 700)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>297 869</b>	<b>29 521</b>	<b>35 930</b>	<b>363 320</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(950)	(77)	(284)	(1 311)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>1 277</b>	<b>70</b>	<b>235</b>	<b>1 582</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>360 189</b>	<b>36 689</b>	<b>35 303</b>	<b>432 181</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>296 592</b>	<b>29 451</b>	<b>35 695</b>	<b>361 738</b>

**39. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	171 457	46 355	23 000	240 812
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 210 642)	(27 712)	(17 178)	(1 255 532)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>362 416</b>	<b>36 836</b>	<b>35 822</b>	<b>435 074</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	12 246	16	780	13 042
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(10 019)	131	(261)	(10 149)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>2 227</b>	<b>147</b>	<b>519</b>	<b>2 893</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 389 355</b>	<b>18 177</b>	<b>29 220</b>	<b>1 436 752</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>360 189</b>	<b>36 689</b>	<b>35 303</b>	<b>432 181</b>

Группой заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма лизинговых платежей составляет 6 962 тысячи рублей (2016 г.: 10 729 тысяч рублей), остаток лизинговых платежей по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2 936 тысяч рублей (2016 г.: 4 487 тысяч рублей).

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составили: по кредитам предоставленным крупным акционерам - 10,82% (2016 г.: 9,62%), по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу - 13,3% (2016 г.: 17,76%), по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам - 13,00% (2016 г.: 15,5%).

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	12 130 647	4 466 953	976 525	17 574 125
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(11 614 163)	(4 823 935)	(970 564)	(17 408 662)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>1 125 169</b>	<b>852 107</b>	<b>93 803</b>	<b>2 071 079</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	56 100	3 848	-	59 948
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	1 582	-	1 582
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>56 100</b>	<b>5 430</b>	<b>-</b>	<b>61 530</b>

**39. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	10 489 038	6 526 928	1 377 608	18 393 574
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(10 527 199)	(5 923 405)	(1 343 318)	(17 793 922)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>608 685</b>	<b>1 209 089</b>	<b>87 842</b>	<b>1 905 616</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>56 100</b>	<b>3 848</b>	<b>-</b>	<b>59 948</b>

Средневзвешенные процентные ставки привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2017 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров - 7,35% (2016 г.: 7,06%), по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала - 8,44% (2016 г.: 8,73%), по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон - 6,45% (2016 г.: 6,38%).

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	62 470	47 964	10 217	120 651
Гарантии и поручительства, выданные Группой	2 112	-	27 677	29 789

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	57 517	47 964	25 174	130 655
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	37 932	37 932

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	408 164	63 978	99 664	571 806
Залог	240 804	67 465	46 251	354 520

**39. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 313	63 935	100 768	1 493 016
Залог	603 667	75 165	17 040	695 872

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	27 277	5 814	5 306	38 397
Процентные расходы	(96 836)	(86 383)	(5 494)	(188 713)
<i>в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	<i>(7 369)</i>	<i>(773)</i>	-	<i>(8 142)</i>
Комиссионные доходы	2 273	633	3 425	6 331
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 502	2 040	-	3 542
Операционные доходы	740	61	-	801
Операционные расходы	(128)	(386)	(3 954)	(4 468)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	51 716	6 397	5 666	63 779
Процентные расходы	(46 781)	(85 921)	(7 231)	(139 933)
<i>в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	<i>(6 700)</i>	<i>(573)</i>	-	<i>(7 273)</i>
Комиссионные доходы	2 528	823	3 667	7 018
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 735	14 648	-	17 383
Операционные доходы	1 208	406	-	1 614
Операционные расходы	(47)	(299)	(3 827)	(4 173)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2017		2016	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	124 209	6 725	144 017	15 451
- Краткосрочные премии	142 100	95 265	115 820	64 745
- Прочие краткосрочные вознаграждения	66 823	-	68 747	-
- Выплаты по случаю юбилея	47	-	81	-
<b>Прочие долгосрочные выплаты работникам:</b>				
- Долгосрочные премиальные выплаты	58 502	110 959	8 253	53 200
<b>Выходные пособия</b>	400	-	450	-
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Дивиденды	86 940	-	15 870	-
<b>Итого</b>	<b>479 021</b>	<b>212 949</b>	<b>353 238</b>	<b>133 396</b>



### 39. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, в 2017 году, составила 53 692 тысячи рублей (2016 г.: 49 535 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет: за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году.

### 40. События после отчетного периода

Совет директоров ПАО «Запсибкомбанк» 2 марта 2018 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2017 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 5,80 рублей на одну обыкновенную акцию.

Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте РФ. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 3 мая 2018 года.

Общая сумма чистой прибыли, рекомендованная Советом директоров для выплаты дивидендов по акциям Банка по результатам 2017 финансового года, составляет 700 125 тысяч рублей.

Облигации Банка России 02 (ISIN - RU000A0ZYDL2) в количестве 4 000 000 штук, сроком погашения 17 января 2018 года были погашены в срок и в полном объеме 4 000 000 тысяч рублей.

Облигации Банка России 04 (ISIN - RU000A0ZYJS4) в количестве 5 000 000 штук, сроком погашения 14 марта 2018 года были погашены в срок и в полном объеме 5 000 000 тысяч рублей.