

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	14
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности	15
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	16
4. Основные положения учетной политики	16
5. Процентные доходы и процентные расходы	36
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	36
7. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	36
8. Взносы, выплаты и обязательства по пенсионной деятельности	37
9. Расходы на персонал	38
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	38
11. Налог на прибыль	38
12. Денежные и приравненные к ним средства	40
13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	41
14. Кредиты и авансы, выданные банкам	42
15. Кредиты, выданные клиентам	43
16. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50
17. Инвестиционная недвижимость	51
18. Основные средства и нематериальные активы	52
19. Прочие активы	54
20. Счета и депозиты банков	54
21. Текущие счета и депозиты клиентов	54
22. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	55
23. Прочие обязательства	56
24. Акционерный капитал	56
25. Управление рисками	56
26. Управление капиталом	67
27. Внебалансовые и условные обязательства	68
28. Оценка справедливой стоимости	71
29. Операции со связанными сторонами	75
30. Объединение бизнеса	76
31. Дочерние компании	77
32. События после отчетной даты	78

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Организационная структура и деятельность» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что вследствие наличия отрицательного капитала Банк находится в процессе финансового оздоровления. На основании приказа Банка России от 14 марта 2018 г. на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» с 15 марта 2018 г. возложены функции временной администрации по управлению Публичным акционерным обществом Национальный банк «ТРАСТ». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что обязательные нормативы Банка, установленные Банком России, по состоянию на 1 января 2018 г., кроме норматива мгновенной ликвидности (Н2), не выполнялись.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 10277800000480.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Процентные доходы	5	32 751	27 932
Процентные расходы	5	(33 342)	(24 643)
Чистый процентный (расход)/доход		(591)	3 289
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14, 15	(33 059)	3 717
Чистый процентный (расход)/доход после резерва под обесценение		(33 650)	7 006
Комиссионные доходы	6	725	942
Комиссионные расходы	6	(372)	(562)
Чистый комиссионный доход		353	380
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(4 892)	54
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	7	2 947	2 787
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		236	398
Расходы за вычетом доходов по инвестиционной недвижимости	17	(45)	(743)
Доход от продажи кредитов	15	—	1 017
Доход от изменения условий по кредитам, выданным клиентам		—	1 492
Операционный результат по пенсионной деятельности	8	1 206	—
Прочие операционные доходы		188	303
Операционные (расходы)/доходы		(33 657)	12 694
Убыток в связи с изменением условий займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 22	(5 057)	—
Обесценение гудвила	30	(21 653)	—
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	16	(82 765)	—
Восстановление резервов на возможные потери	23, 27	2 769	16 449
Расходы на персонал	9	(2 574)	(3 254)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(2 978)	(3 753)
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль		(145 915)	22 136
Расход по налогу на прибыль	11	(722)	(441)
(Убыток)/прибыль за период		(146 637)	21 695
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		(146 644)	21 695
- неконтрольные доли участия		7	—
Итого (убыток)/прибыль за период		(146 637)	21 695

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
(Убыток)/прибыль за период		(146 637)	21 695
Прочий совокупный доход/(расход)			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		129	(51)
Переоценка земли и зданий	18	—	(323)
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога на прибыль		129	(374)
Итого совокупный (убыток)/прибыль за период		(146 508)	21 321
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(146 515)	21 321
- неконтрольные доли участия		7	—
Итого совокупный (убыток)/прибыль за период		(146 508)	21 321

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2017 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	12	54 705	9 634
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	146 281	78 104
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	9 773	13 571
Кредиты, выданные клиентам	15	158 535	83 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	88 490	11 062
Инвестиционная недвижимость	17	4 108	2 097
Основные средства и нематериальные активы	18	8 688	4 505
Прочие активы	19	1 444	444
Итого активы		472 024	203 137
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	71	109
Счета и депозиты банков	20	306 586	30 928
Текущие счета и депозиты клиентов	21	117 906	133 781
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 22	71 635	61 674
Обязательства по пенсионной деятельности	8	132 074	—
Отложенное налоговое обязательство		1 066	—
Прочие обязательства	23	4 204	7 188
Итого обязательства		633 542	233 680
Собственные средства			
Акционерный капитал	24	10	10
Добавочный капитал		20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 037	1 065
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		78	(51)
Накопленные убытки		(182 847)	(52 045)
Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка		(161 244)	(30 543)
Неконтрольные доли участия		(274)	—
Итого дефицит капитала		(161 518)	(30 543)
Итого обязательства и собственные средства		472 024	203 137

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 28 апреля 2018 г.



Н.В. Федорова
Руководитель временной администрации



М.Г. Джотян
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2017 г.	2016 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		22 552	28 204
Процентные расходы		(22 004)	(18 932)
Комиссионные доходы		786	942
Комиссионные расходы		(353)	(562)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		54 471	1 513
Чистые поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		89	3
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		5 353	(2 419)
Расходы на персонал		(2 649)	(3 203)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 524)	(3 068)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		236	398
Взносы, полученные по пенсионной деятельности		1 483	—
Пенсии выплаченные		(2 125)	—
Расходы на заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования		(11)	—
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов		(4 699)	—
Прочие доходы		438	122
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(13 144)	(22 520)
Кредиты и авансы, выданные банкам		(17 252)	10 623
Кредиты, выданные клиентам		(103 543)	(34 748)
Прочие активы		4 983	(125)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		274 437	18 806
Текущие счета и депозиты клиентов		(15 460)	23 248
Прочие обязательства		(5 027)	(1 077)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		176 037	(2 795)
Налог на прибыль уплаченный		(1 262)	(441)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		174 775	(3 236)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании	30	8 739	—
Продажа инвестиций, удерживаемых до погашения		—	2 422
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(154 057)	—
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(124)	(114)
Продажа основных средств и нематериальных активов		71	79
Продажа инвестиционной недвижимости		(175)	127
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		(145 546)	2 514
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Безвозмездная финансовая помощь, полученная дочерними компаниями	30	15 980	—
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		15 980	—
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		45 209	(722)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(138)	(326)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		9 634	10 682
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	54 705	9 634

Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Акцио- нерный капитал	Добавочный капитал	Положи- тельная переоценка земли и зданий	Нереализо- ванные доходы (расходы) по операциям с инвести- ционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитал (дефицит капитала), приходя- щийся на акционеров Банка	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал (дефицит капитала)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	10	20 478	1 424	–	(73 776)	(51 864)	–	(51 864)
Прибыль за период	–	–	–	–	21 695	21 695	–	21 695
Прочий совокупный расход								
Отрицательная переоценка земли и зданий	–	–	(323)	–	–	(323)	–	(323)
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	(51)	–	(51)	–	(51)
Итого прочий совокупный расход	–	–	(323)	(51)	–	(374)	–	(374)
Итого совокупный доход/(расход)	–	–	(323)	(51)	21 695	21 321	–	21 321
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(36)	–	36	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	10	20 478	1 065	(51)	(52 045)	(30 543)	–	(30 543)
Убыток за период	–	–	–	–	(146 644)	(146 644)	7	(146 637)
Прочий совокупный доход								
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	129	–	129	–	129
Итого прочий совокупный расход	–	–	–	129	–	129	–	129
Итого совокупный убыток	–	–	–	129	(146 644)	(146 515)	7	(146 508)
Эффект от приобретения дочерней компании (Примечание 30)	–	–	–	–	–	–	(432)	(432)
Безвозмездная финансовая помощь, полученная дочерними компаниями (Примечание 30)	–	–	–	–	15 980	15 980	–	15 980
Выкуп собственных акций дочерними компаниями (Примечание 30)	–	–	–	–	(166)	(166)	151	(15)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(28)	–	28	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)

Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» и Банк «ТРАСТ» (ПАО).

В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сеть Банка насчитывает 3 филиала, 2 дополнительных офиса и 34 операционных офиса в 24 городах в 19 регионах Российской Федерации.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынке. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 99 млрд. рублей на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 30 млрд. рублей сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка.

Экономическая выгода от полученного в 2014 году займа с льготной процентной ставкой составила 67,8 млрд. рублей. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 13,3% годовых.

В декабре 2015 года Банку была оказана дополнительная финансовая помощь для поддержания текущей ликвидности Банка в виде предоставления займа на сумму 28 млрд. рублей сроком на 6 лет с процентной ставкой 6,01%. Одновременно с этим ранее полученный заем на сумму 30 млрд. рублей был погашен в соответствии с условиями договора. Банком была признана экономическая выгода от получения данного займа по ставке ниже рыночной в сумме 6,6 млрд. рублей. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа. В связи с получением требования о досрочном погашении Группой был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 5 057 млн. рублей.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 22.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входившая в Группу Открытие.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

В течение отчетного периода ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г. с целью уточнения дефицита чистых активов. По результатам комплексной проверки было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи и о проведении повторного конкурса по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка.

В августе 2017 г. контрольный пакет акций Банка был приобретен ПАО Банк «ФК Открытие».

В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, 30 августа 2017 г. приказом Банка России была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие».

15 сентября 2017 г. был утвержден план участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый план участия предусматривает выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого ПАО Банк «ФК Открытие», так и его дочерних финансовых организаций.

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-625 от 14 марта 2018 г. с 15 марта 2018 г. была назначена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка приостановлены.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В марте 2018 года произведено погашение займа, полученного от ГК «АСВ» в сумме 99 млрд. рублей и привлечен депозит от Банка России в сумме 372 млрд. рублей сроком на 1 год по ставке 0,5% годовых, средства которого были направлены на погашение текущих обязательств Банка.

В апреле 2018 г. Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», которыми предусмотрено выделение Банком России финансирования на осуществление мероприятий по докапитализации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в размере 300 млн рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительного выпуска акций Банка.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (161 518) млн. рублей. Дальнейшая деятельность Группы зависит от решений, принимаемых ООО «УК ФКБС» и Банком России, а также от разработки и выполнения плана финансового оздоровления Банка.

По состоянию на 1 января 2018 г. основным акционером Банка является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%.

В течение второго полугодия 2017 года состав Группы расширился за счет компаний АО «НПФ электроэнергетики» и ООО «Забота». Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 30.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ в части отложенных налоговых активов – Примечание 11;
- ▶ в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости – Примечания 13, 16 и 28;
- ▶ в части обесценения кредитов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – Примечание 15 и 16;
- ▶ в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 17;
- ▶ в части переоценки земли и зданий – Примечание 18;
- ▶ в части резервов по возможным выплатам по судебным искам клиентов – Примечание 27.

4. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за предыдущий год.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, включены в настоящую консолидированную финансовую отчетность. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, 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 состав прибыли или убытка.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переоценке долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 евро соответственно.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

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

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

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

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

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. переклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может использовать определение финансовых активов и обязательств при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью «Прочие активы».

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

В случае продажи значительной части портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, Группа определяет оставшуюся часть портфеля в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда:

- ▶ продажа совершена незадолго до срока погашения таким образом, что изменения рыночной ставки процента по этим ценным бумагам не оказали существенного влияния на их справедливую стоимость;
- ▶ продажа совершена после того, как Группа собрала практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством плановых платежей;
- ▶ продажа в случае особого события, произошедшего по независящим от Группы причинам, имеющим чрезвычайный характер.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Признание

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

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

- ▶ прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору на нетто-основе денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств, кроме земли и зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Арендованные основные средства

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

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)****Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	<i>Количество лет</i>
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Списание

Объект основных средств списывается в случае продажи или в случае, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	<i>Количество лет</i>
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его переклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью «Прочие активы» (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыль и убытки возникающие в результате выбытия и изменения справедливой стоимости активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов в составе прочих операционных доходов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9. 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.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Ряд долговых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи Группа планирует реклассифицировать в финансовые активы, оцениваемые через ССПУ. Группа планирует по собственному усмотрению принять решение о классификации некоторых акций компаний, которые не предназначена для торговли, и не является условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», как оцениваемые по ССПСД, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Торговые долговые и долевого ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. На дату первого применения Группа планирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения классифицировать в ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД. Подавляющее большинство кредитов (включая сделки обратного РЕПО), как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые кредиты (сделки обратного РЕПО) будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ в связи с непрохождением теста SPPI.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Группа оценивает ОКУ как на индивидуальной (по отдельному инструменту), так и на групповой основе. Оценка на групповой основе применяется к финансовым активам, обладающим общими характеристиками кредитного риска, для этого инструменты предварительно агрегируются на основании таких характеристик. Оценка на групповой основе применима к инструментам в случае, когда Группа не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ОКУ за весь срок по отдельному инструменту.

Оценочная возмещаемая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется как текущая стоимость прогнозируемых (ожидаемых) будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной ставки процентов по данному активу.

Группа различает используемые подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков в зависимости от подверженности финансовых активов на отчетную дату признакам кредитного обесценения. По степени подверженности признакам обесценения Группа выделяет три класса активов (этапов обесценения).

- ▶ Инструменты без признаков существенного увеличения кредитного риска (1-й этап обесценения).
- ▶ 2. Инструменты с признаками существенного увеличения кредитного риска без признаков кредитного обесценения и (2-й этап обесценения).
- ▶ 3. Инструменты клиентов с признаками существенного увеличения кредитного риска с выявленными признаками кредитного обесценения (3-й этап обесценения).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Для 1-го этапа обесценения – кредитные убытки оцениваются на горизонте 12 месяцев.

Для 2-го и 3-го этапа обесценения – кредитные убытки оцениваются на горизонте до конца срока жизни финансового актива.

По активам 1 и 2 этапа обесценения процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери.

По активам 3 этапа обесценения процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

По приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы), Группа устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода. При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение, величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытках как убыток от обесценения.

Группа использует внутренние политики и процедуры для установления наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения по состоянию на конец каждого отчетного периода. Для определения этапа обесценения среди прочих рассматриваются такие характеристики инструмента как: количество дней просроченной задолженности, существенность отклонения денежных потоков от первоначального графика платежей, внутренние и внешние кредитные рейтинги клиентов, коллективные оценки рисков однородных портфелей.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Группе.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	18 052	14 134
- Кредиты и авансы, выданные банкам	2 022	5 435
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	603
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 476	7 411
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 201	349
Итого процентные доходы	32 751	27 932
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(12 458)	(10 804)
- Счета и депозиты банков	(15 472)	(6 389)
- Займы, полученные от ГК «АСБ»	(5 412)	(7 450)
Итого процентные расходы	(33 342)	(24 643)
Чистый процентный доход	(591)	3 289

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Кассовые и расчетные операции	387	657
Комиссии страхового брокера	312	247
Прочие	26	38
Итого комиссионные доходы	725	942
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	(165)	(274)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(116)	(214)
Операции с ценными бумагами	(62)	(34)
Агентские операции	(17)	(33)
Прочие	(12)	(7)
Итого комиссионные расходы	(372)	(562)
Чистый комиссионный доход	353	380

7. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

	2017 г.	2016 г.
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(2 443)	5 579
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	5 390	(2 792)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	2 947	2 787

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Взносы, выплаты и обязательства по пенсионной деятельности

Выручка за вычетом расходов от деятельности пенсионного фонда представлена в таблице ниже:

	2017 г.
Взносы по пенсионной деятельности	1 473
Выплаты и расторжения договоров по пенсионной деятельности	(2 093)
Изменение величины обязательств по пенсионной деятельности	510
Аквизиционные расходы	(31)
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	1 347
Выручка за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 206

Обязательства по пенсионной деятельности на 31 декабря 2017 г. составили:

	31 декабря 2017 г.
Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению	12 026
Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	90 564
Итого обязательств по договорам страхования	102 590
Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ по негосударственному пенсионному обеспечению	29 484
Итого обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	29 484
Итого обязательств по пенсионной деятельности	132 074

В период с даты приобретения контроля Группой над АО «НПФ электроэнергетики» и по дату окончания отчетного периода произошли следующие изменения в обязательствах пенсионной деятельности:

	Обязательства по договорам страхования по негосударствен- ному пенсионному обеспечению	Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	Обязательства по инвести- ционным договорам с НВПДВ по негосударствен- ному пенсионному обеспечению	Итого обязательств по пенсионной деятельности
Обязательства на 30 августа 2017 г. (дата приобретения контроля Группой над АО «НПФ электроэнергетики»)	11 999	90 600	29 966	132 565
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	6	37	1 430	1 473
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами	(300)	(202)	(1 591)	(2 093)
Изменение обязательств вследствие начисления инвестиционного дохода	—	32	—	32
Изменение обязательств вследствие перевода средств в резерв / из резерва	—	97	—	97
Изменение классификации обязательств	321	—	(321)	—
Обязательства на 31 декабря 2017 г.	12 026	90 564	29 484	132 074

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Расходы на персонал

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждения сотрудникам	2 161	2 533
Налоги и отчисления по заработной плате	413	721
Итого расходы на персонал	2 574	3 254

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 г.	2016 г.
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	612	1 124
Амортизация и износ (Примечание 18)	435	356
Арендная плата	389	389
Информационные технологии	324	288
Профессиональные услуги	280	290
Коммунальные услуги и ремонт	191	200
Претензии клиентов и другие штрафы	152	130
Налоги, отличные от налога на прибыль	150	102
Связь	137	129
Реклама и маркетинг	110	80
Охрана	40	51
Отрицательная переоценка основных средств (Примечание 18)	—	418
Выбытие основных средств	11	10
Прочие	147	186
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	2 978	3 753

11. Налог на прибыль

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	640	441
Расход по отложенному налогу на прибыль	82	—
Итого расход по налогу на прибыль	722	441

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2016 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2015 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убытки) до налогообложения	(145 915)	22 136
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(29 183)	4 427
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	28 485	(4 003)
Расходы по пенсионной деятельности, не учитываемые в целях налогообложения	868	—
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	765	164
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(213)	(147)
Итого расход по налогу на прибыль	722	441

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Группой без ограничения срока.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

Движение временных разниц за 2017 год представлено ниже.

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</i>	<i>Относящийся к прибыли или убытку</i>	<i>Относящийся к прочему совокупному доходу</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц					
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5 597	(1 451)	—	38	4 184
Инвестиционные ценные бумаги	—	16 553	(78)	—	16 475
Переоценка земли и зданий	(23)	(178)	—	(1 223)	(1 424)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	3 053	771	—	77	3 901
Начисленные доходы/расходы	2 419	(2 225)	—	—	194
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(13 797)	941	—	—	(12 856)
Резерв под обесценение	13 792	10 506	—	—	24 298
Резерв на возможные потери	1 299	3 935	—	—	5 234
Прочие	235	(330)	—	5	(90)
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	12 575	28 522	(78)	(1 103)	39 916
Непризнанный отложенный налоговый актив	(12 575)	(28 485)	78	—	(40 982)
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	37	—	(1 103)	(1 066)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Движение временных разниц за 2016 год представлено ниже.

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.</i>	<i>Относящийся к прибыли или убытку</i>	<i>Относящийся к прочему совокупному доходу</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых / (налогооблагаемых) временных разниц				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	4 206	1 391	—	5 597
Переоценка земли и зданий	(159)	71	65	(23)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	3 103	(50)	—	3 053
Начисленные доходы/расходы	2 419	—	—	2 419
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(14 849)	1 052	—	(13 797)
Резерв под обесценение	16 337	(2 545)	—	13 792
Резерв на возможные потери	5 543	(4 244)	—	1 299
Прочие	(87)	322	—	235
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	16 513	(4 003)	65	12 575
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 513)	4 003	(65)	(12 575)
Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—

12. Денежные и приравненные к ним средства

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Наличные денежные средства	1 350	2 335
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 866	3 326
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	4 777	68
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	99	132
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	27 675	118
Прочие банки	—	2
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	27 774	252
Краткосрочные депозиты в других банках		
Договоры обратного «РЕПО» со сроком погашения менее 90 дней	14 424	3 593
Банки стран, входящих в ОЭСР	—	60
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	3 514	—
Итого краткосрочные депозиты в других банках	17 938	3 653
Итого денежные и приравненные к ним средства	54 705	9 634

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Активы	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 538	11 053
Еврооблигации Российской Федерации	51 332	24 810
Муниципальные облигации	189	—
Корпоративные облигации	58 984	41 268
Долевые ценные бумаги	20 268	—
Паевые инвестиционные фонды	1 970	973
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	146 281	78 104
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	146 281	78 104

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2018-2032 годах (31 декабря 2016 г.: в 2017-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 2,5% до 10,61% годовых (31 декабря 2016 г.: от 6,2% до 11,7%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой выраженные в иностранной валюте ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2030 году (31 декабря 2016 г.: 2026-2030 годах). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,5% годовых (31 декабря 2016 г.: от 4,8% до 7,5%).

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях и долларах США ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками погашения в 2018-2046 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,2% до 14,3% годовых для облигаций, выраженных в российских рублях, и 9,5% годовых для облигаций, выраженных в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав долевых ценных бумаг включены акции крупнейших финансовых компаний Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, балансовой стоимостью 50 985 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 54 393 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 22).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 29.

Обязательства	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	71	109
Итого производные финансовые инструменты	71	109
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71	109

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы ценовому риску. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом, справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)**Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы**

Следующие далее таблицы отражают, в разрезе основных валют и видов инструментов, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и купли-продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

31 декабря 2017 г.					
	Номинальная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы	58 641 млн. рублей	1 018 млн. долларов США	57,6	—	66
Валютные СВОПы	2 271 млн. рублей	33 млн. евро	68,82	—	5
Итого сделки с иностранной валютой				—	71
Итого производные финансовые инструменты				—	71

31 декабря 2016 г.					
	Номинальная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы	15 813 млн. рублей	262 млн. долларов США	60,35	—	109
Итого сделки с иностранной валютой				—	109
Итого производные финансовые инструменты				—	109

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами наступает в течение месяца с отчетной даты (31 декабря 2016 г.: в течение месяца с отчетной даты).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США и евро, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

Валютные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

14. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 174	1 140
Кредиты и депозиты в других банках	9 775	13 623
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	10 949	14 763
Резерв под обесценение	(1 176)	(1 192)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	9 773	13 571

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Кредиты и авансы, выданные банкам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля потребительских розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 2 210 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 4 772 млн. рублей);
- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 5 990 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 7 342 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 92 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 137 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 192	1 196
Чистое восстановление резерва под обесценение	(16)	(4)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 176	1 192

Кредиты и авансы, выданные банкам, балансовой стоимостью 8 200 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 12 113 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 22).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 29.

15. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	226 339	110 315
Структурное корпоративное финансирование	10 237	10 205
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	629	641
Прочие требования	2 019	2 031
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	239 224	123 192
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	57 836	66 186
Кредитные карты	21 563	22 766
Микро-кредиты	10 699	11 502
Потребительские кредиты	2 401	2 711
Ипотечные кредиты	881	902
Прочие кредиты физическим лицам	403	446
Итого кредиты физическим лицам	93 783	104 513
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	333 007	227 705
Резерв под обесценение	(174 472)	(143 985)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	158 535	83 720

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	143 985	153 072
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	33 075	(3 713)
Продажа кредитов	—	(1 017)
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(2 588)	(4 357)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	174 472	143 985

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В 2016 году Банк продал не связанным с Группой лицам кредиты, выданные корпоративным клиентам, общей балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение 6 372 млн. рублей, резерв под обесценение на момент продажи составлял 5 388 млн. рублей. Справедливая стоимость полученного возмещения, представляющего собой денежные средства и требования по оплате, обеспеченные гарантией не связанной с Группой кредитной организации, составила 2 001 млн. рублей. Расчеты по сделкам должны быть полностью произведены до апреля 2020 года. В результате продажи Группой был получен доход в размере 1 017 млн. рублей.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
<i>Не обесцененные кредиты</i>				
- Низкий кредитный риск	55 043	(522)	54 521	1,0%
Итого не обесцененные кредиты	55 043	(522)	54 521	1,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Непросроченные	123 131	(35 963)	87 168	29,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	48 165	(41 032)	7 133	85,2%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	171 296	(76 995)	94 301	45,0%
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	226 339	(77 517)	148 822	34,3%
Структурное корпоративное финансирование				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Просроченные на срок более 90 дней	10 237	(9 538)	699	93,2%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	10 237	(9 538)	699	93,2%
Итого структурное корпоративное финансирование	10 237	(9 538)	699	93,2%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Просроченные на срок более 90 дней	629	(629)	—	100,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	629	(629)	—	100,0%
Прочие требования				
- Просроченные на срок более 90 дней	2 019	(2 019)	—	100,0%
Итого прочие требования	2 019	(2 019)	—	100,0%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	239 224	(89 703)	149 521	37,5%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
<i>Не обесцененные кредиты</i>				
- Низкий кредитный риск	59 972	(300)	59 672	0,5%
Итого не обесцененные кредиты	59 972	(300)	59 672	0,5%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Непросроченные	8 054	(1 014)	7 040	12,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	834	(834)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	41 455	(41 134)	321	99,2%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	50 343	(42 982)	7 361	85,4%
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	110 315	(43 282)	67 033	39,2%
Структурное корпоративное финансирование				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
- Просроченные на срок более 90 дней	10 205	(9 505)	700	93,1%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	10 205	(9 505)	700	93,1%
Итого структурное корпоративное финансирование	10 205	(9 505)	700	93,1%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Просроченные на срок более 90 дней	641	(641)	—	100,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	641	(641)	—	100,0%
Прочие требования				
- Просроченные на срок более 90 дней	2 031	(2 031)	—	100,0%
Итого прочие требования	2 031	(2 031)	—	100,0%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	123 192	(55 459)	67 733	45,0%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения. По ссудам, выданным корпоративным заемщикам, не имеющим признаков обесценения, резерв не формируется в течение одного квартала с момента выдачи. Днем выдачи ссуды считается дата заключения кредитного договора.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 7 476 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2016 г.: 3 387 млн. рублей).

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2017 и 2016 годы:

	<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>Структурное корпоративное финансирование</i>	<i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2015 г.	47 816	9 705	658	2 054	60 233
Чистое создание (восстановление) резерва	840	(200)	(17)	(23)	600
Продажа кредитов	(1 017)	—	—	—	(1 017)
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(4 357)	—	—	—	(4 357)
31 декабря 2016 г.	43 282	9 505	641	2 031	55 459
Чистое создание (восстановление) резерва	34 804	33	(12)	(12)	34 813
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(569)	—	—	—	(569)
31 декабря 2017 г.	77 517	9 538	629	2 019	89 703

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными				
- Непросроченные	3 235	(317)	2 918	9,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	310	(198)	112	63,9%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	1 217	(1 141)	76	93,8%
- Просроченные на срок более 360 дней	53 074	(50 853)	2 221	95,8%
Итого кредиты наличными	57 836	(52 509)	5 327	90,8%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1 718	(246)	1 472	14,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	243	(148)	95	60,9%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	633	(585)	48	92,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	18 969	(17 989)	980	94,8%
Итого кредитные карты	21 563	(18 968)	2 595	88,0%
Микро-кредиты				
- Непросроченные	67	(9)	58	13,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	8	(6)	2	75,0%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	65	(64)	1	98,5%
- Просроченные на срок более 360 дней	10 559	(10 430)	129	98,8%
Итого микро-кредиты	10 699	(10 509)	190	98,2%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3	—	3	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	2	(2)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 396	(2 396)	—	100,0%
Итого потребительские кредиты	2 401	(2 398)	3	99,9%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	817	(2)	815	0,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1	—	1	0,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	63	(63)	—	100,0%
Итого ипотечные кредиты	881	(65)	816	7,4%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	14	—	14	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	78	(9)	69	11,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	311	(311)	—	100,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	403	(320)	83	79,4%
Итого кредиты физическим лицам	93 783	(84 769)	9 014	90,4%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными				
- Непросроченные	9 366	(1 051)	8 315	11,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	861	(574)	287	66,7%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	3 314	(3 129)	185	94,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	52 645	(50 856)	1 789	96,6%
Итого кредиты наличными	66 186	(55 610)	10 576	84,0%
Кредитные карты				
- Непросроченные	3 057	(473)	2 584	15,5%
- Просроченные на срок менее 90 дней	412	(252)	160	61,2%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	1 184	(1 082)	102	91,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	18 113	(17 079)	1 034	94,3%
Итого кредитные карты	22 766	(18 886)	3 880	83,0%
Микро-кредиты				
- Непросроченные	435	(60)	375	13,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	54	(39)	15	72,2%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	226	(219)	7	96,9%
- Просроченные на срок более 360 дней	10 787	(10 702)	85	99,2%
Итого микро-кредиты	11 502	(11 020)	482	95,8%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	90	(4)	86	4,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	5	(2)	3	40,0%
- Просроченные на срок от 90 до 360 дней	111	(106)	5	95,5%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 505	(2 505)	—	100,0%
Итого потребительские кредиты	2 711	(2 617)	94	96,5%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	834	(6)	828	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2	(1)	1	50,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	66	(66)	—	100,0%
Итого ипотечные кредиты	902	(73)	829	8,1%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	64	—	64	0,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	382	(320)	62	83,8%
Итого прочие кредиты физическим лицам	446	(320)	126	71,7%
Итого кредиты физическим лицам	104 513	(88 526)	15 987	84,7%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период, не превышающий 12 месяцев. Для индивидуально обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 451 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2016 г.: 799 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2017 и 2016 год:

	<i>Кредиты налич- ными</i>	<i>Кредит- ные карты</i>	<i>Микро- кредиты</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Прочие кредиты физичес- ким лицам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2015 г.	58 840	19 638	11 392	2 581	68	320	92 839
Чистое (восстановление) создание резерва	(3 230)	(752)	(372)	36	5	—	(4 313)
31 декабря 2016 г.	55 610	18 886	11 020	2 617	73	320	88 526
Чистое (восстановление) создание резерва	(1 531)	82	(158)	(123)	(8)	—	(1 738)
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(1 570)	—	(353)	(96)	—	—	(2 019)
31 декабря 201 г.	52 509	18 968	10 509	2 398	65	320	84 769

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые услуги	155 374	76 691
Физические лица	93 783	104 513
Строительство, недвижимость и проектирование	48 029	28 816
Лизинг	10 814	—
Транспорт	10 778	11 481
Энергетика	3 974	—
Добыча полезных ископаемых	3 393	1 517
Услуги	2 687	—
Ресторанный бизнес	2 094	2 094
Торговля	1 481	132
Производственные предприятия	33	470
Прочее	567	1 991
Итого кредиты, выданные клиентам	333 007	227 705
Резерв под обесценение	(174 472)	(143 985)
Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	158 535	83 720

В 2017 году Группой в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам, было получено недвижимое имущество справедливой стоимостью 305 млн. рублей (в 2016 г. было получено недвижимое имущество справедливой стоимостью 2 013 млн. рублей). Данное недвижимое имущество было включено в состав инвестиционной недвижимости и основных средств (Примечания 17 и 18).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	<i>Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)</i>	<i>Кредиты за вычетом резервов под обесценение</i>	<i>Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)</i>	<i>Кредиты за вычетом резервов под обесценение</i>
Недвижимость	43 747	43 747	24 434	24 434
Ценные бумаги	—	—	8 986	8 986
Не обеспеченные	—	105 774	—	34 313
Итого	43 747	149 521	33 420	67 733

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в портфеле кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, доля кредитов, обеспеченных залогом, не существенна.

Кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 65 262 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 56 057 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (Примечание 22).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 29.

16. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	84 330	—
Акции	2 669	—
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 491	11 062
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 490	11 062

В течение 2017 г. в связи с существенным обесценением части активов, входящих в данную категорию, Группой были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках расходы по обесценению инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 82 765 млн. рублей.

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками погашения в 2025-2036 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 10,8% до 12,7% годовых.

Акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупнейшими российскими финансовыми компаниями.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2019-2023 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 491 млн. рублей были переданы в залог по сделкам РЕПО (31 декабря 2016 г.: 97 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Инвестиционная недвижимость

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / Продажа	1 651	1 069
Офисная недвижимость	Прочее	Сдача в аренду	1 301	165
Земля	Россия, Московская обл.	Продажа	743	743
Земля	Россия, Владимирская обл.	Продажа	109	120
Здание, недвижимость	Россия, Геленджик	Продажа	304	—
			4 108	2 097

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2017 год и за 2016 год:

	2017 г.	2016 г.
Справедливая стоимость на начало года	2 097	1 496
Получено в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам	305	1 424
Приобретение	235	—
Выбытие	(25)	(127)
Перевод из категории «Основные средства и нематериальные активы»	1 630	50
Переоценка	(134)	(746)
Справедливая стоимость на конец года	4 108	2 097

В 2017 году Группой в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам, была получена недвижимость справедливой стоимостью 305 млн. рублей (в 2016 году: была получена недвижимость справедливой стоимостью 1 424 млн. рублей).

В течение 2017 года Группа признала 45 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости (2016 год: 743 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости), который состоит из 134 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 89 млн. рублей дохода от сдачи в аренду (2016 год: 746 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 3 млн. рублей дохода от сдачи в аренду).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) метода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов недвижимости на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2017 г. была бы на 411 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 г.: 210 млн. рублей выше/ниже).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Нематериаль- ные активы, относящиеся к клиентской базе</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2016 г.	3 829	2 158	—	909	6 896
Поступления	—	125	—	8	133
Выбытия	(47)	(429)	—	—	(476)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(1 630)	—	—	—	(1 630)
Переоценка	17	—	—	—	17
Приобретение дочерней компании	—	55	6 116	19	6 190
Исключение амортизации переоцененных зданий	(47)	—	—	—	(47)
31 декабря 2017 г.	2 122	1 909	6 116	936	11 083
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2016 г.	—	1 816	—	575	2 391
Амортизационные отчисления	68	103	185	79	435
Выбытия	(21)	(375)	—	—	(396)
Приобретение дочерней компании	—	—	—	12	12
Исключение амортизации переоцененных зданий	(47)	—	—	—	(47)
31 декабря 2017 г.	—	1 544	185	666	2 395
Балансовая стоимость					
31 декабря 2016 г.	3 829	342	—	334	4 505
31 декабря 2017 г.	2 122	365	5 931	270	8 688

По состоянию на 31 декабря 2017 г. была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценках руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) метода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате переоценки в 2017 году Группа признала прибыль от переоценки в размере 17 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие операционные доходы».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2017 г. была бы на 212 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 г.: 383 млн. рублей выше/ниже).

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
31 декабря 2015 г.	4 147	2 274	932	7 353
Поступления	589	97	34	720
Выбытия	(12)	(213)	(57)	(282)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(50)	—	—	(50)
Переоценка	(742)	—	—	(742)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(103)	—	—	(103)
31 декабря 2016 г.	3 829	2 158	909	6 896
Накопленная амортизация и износ				
31 декабря 2015 г.	—	1 865	525	2 390
Амортизационные отчисления	103	146	107	356
Выбытия	—	(195)	(57)	(252)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(103)	—	—	(103)
31 декабря 2016 г.	—	1 816	575	2 391
Балансовая стоимость				
31 декабря 2015 г.	4 147	409	407	4 963
31 декабря 2016 г.	3 829	342	334	4 505

В 2016 году Группой в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам, была получена недвижимость справедливой стоимостью 589 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности». Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) метода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате переоценки в 2016 году Группа признала убытки от обесценения в размере 418 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие общехозяйственные и административные расходы», и убытки в размере 323 млн. рублей в составе прочего совокупного дохода.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила бы 1 859 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 4 663 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 520 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 677 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. основные средства и нематериальные активы балансовой стоимостью 1 810 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 1 602 млн. рублей) были переданы в залог по займам, полученным от ГК «АСВ» (см. Примечание 22).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы	435	186
Гарантийные взносы	435	103
Прочее	—	83
Прочие нефинансовые активы	1 009	258
Требования по текущему налогу на прибыль	632	—
Предоплата по прочим операциям	269	186
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	4	12
Прочие	104	60
Итого прочие активы	1 444	444

20. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	304 790	30 487
Корреспондентские счета типа «Лоро»	181	208
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 615	91
Прочее	—	142
Итого счета и депозиты банков	306 586	30 928

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 690 млн. рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 491 млн. рублей находились в собственности Группы и 199 млн. рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО» (31 декабря 2016 г.: кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 97 млн. рублей, которые находились в собственности Группы). (см. Примечания 12 и 15).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 29.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	2 578	2 893
Корпоративные клиенты	1 826	3 645
Срочные депозиты		
Физические лица	104 246	124 975
Корпоративные клиенты	9 256	2 268
Итого текущие счета и депозиты клиентов	117 906	133 781

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	106 824	127 868
Частные предприятия	11 082	5 623
Государственные компании и местные органы власти	—	290
Итого текущие счета и депозиты клиентов	117 906	133 781

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	—	6,01%	28 000
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	43 635
Итого				71 635

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	22 693
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	38 981
Итого				61 674

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых (см. Примечание 1). Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 67 791 млн. рублей.

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых (Примечание 1). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 6 594 млн. рублей. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа, в случае непогашения займа АСВ может обратиться взыскание на активы, находящиеся в обеспечении по данному займу. В связи с получением требования о досрочном погашении Группой был признан убыток в размере 5 057 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на всю сумму займов на 99 000 млн. рублей и 28 000 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: на всю сумму займов на 99 000 млн. рублей и 28 000 млн. рублей) в соответствии с условиями договоров Группой было предоставлено обеспечение в виде залога активов Банка и поручительства связанных с Банком лиц.

В таблице ниже приведена детальная информация по обеспечению, переданному ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость)		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	50 985	54 393
- Кредиты, выданные клиентам	65 262	56 057
- Кредиты и авансы, выданные банкам	8 200	12 113
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	9 334
- Основные средства и нематериальные активы	2 012	1 810
Итого по активам Банка, переданным в залог	126 459	133 707
Поручительство	1 000	1 000
Итого обеспечение по займу	127 459	134 707

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства	3 834	7 032
Резерв на возможные потери (Примечание 27)	3 346	6 598
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	183	235
Отчисления в систему страхования вкладов (АСВ)	174	143
Обязательства по прочим операциям	131	56
Прочие нефинансовые обязательства	370	156
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10	—
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	228	101
Авансы полученные	132	49
Прочие	—	6
Итого прочие обязательства	4 204	7 188

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 598	27 918
Расходы на создание резерва на возможные потери	(2 769)	(16 449)
Изменение резерва за счет изменения курса валют	(268)	(3 625)
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(215)	(1 246)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 346	6 598

24. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк выпустил 4 630 144 393 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/463 014 393 рубля.

Как указано в Примечании 32 после отчетной даты в марте 2018 года в соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя процентный, валютный и ценовой риски и операционные риски.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Кредитный и рыночный риски управляются и контролируются Кредитным комитетом Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») соответственно, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- ▶ процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

31 декабря 2017 г.							
	AA	A	BBB	BB	B	<B	Нет рейтинга Итого
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	—	49 997	—	—	4 50 001
Кредиты и авансы, выданные банкам	118	—	—	200	8 200	—	81 8 599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	70 160	12 082	26 480	—	35 589 144 311
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	1 491	—	—	84 330 85 821
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—	435 435
31 декабря 2016 г.							
	AA	A	BBB	BB	B	<B	Нет рейтинга Итого
Денежные и приравненные к ним средства	83	15	3 661	213	—	—	1 3 973
Кредиты и авансы, выданные банкам	—	134	18	12 115	—	—	164 12 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	36 851	16 872	3 622	—	19 786 77 131
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	11 062	—	—	—	— 11 062
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—	186 186

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Риск ликвидности

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Правлением Банка и КУАП.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлена далее:

- ▶ депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 19 241 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 24 869 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 59 294 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 842 млн. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлена далее:

- ▶ депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 17 468 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 22 512 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 80 007 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 4 988 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

31 декабря 2017 г.						
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	54 705	—	—	—	—	54 705
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 340	174	24 003	98 526	22 238	146 281
Кредиты и авансы, выданные банкам	191	208	2 210	5 990	1 174	9 773
Кредиты, выданные клиентам	58	6 672	17 032	123 209	11 564	158 535
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	854	84 967	2 669	88 490
Прочие финансовые активы	—	—	435	—	—	435
Итого активов	56 294	7 054	44 534	312 692	37 645	458 219
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71	—	—	—	—	71
Счета и депозиты банков	306 586	—	—	—	—	306 586
Текущие счета и депозиты клиентов	48 803	68 261	842	—	—	117 906
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28 000	—	—	43 635	—	71 635
Обязательства по пенсионной деятельности	11 215	4 415	44 723	71 721	—	132 074
Прочие финансовые обязательства	557	—	3 277	—	—	3 834
Итого обязательств	395 232	72 676	48 842	115 356	—	632 106
Чистый разрыв ликвидности	(338 938)	(65 622)	(4 308)	197 336	37 645	(173 887)
Накопленное расхождение	(338 938)	(404 560)	(408 868)	(211 532)	(173 887)	

В таблице выше часть активов Банка передана в обеспечение по займу, полученного от ГК АСВ (Примечание 22).

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

31 декабря 2016 г.						
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	9 634	—	—	—	—	9 634
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 951	9 179	21 342	45 632	—	78 104
Кредиты и авансы, выданные банкам	894	1 527	2 531	7 342	1 277	13 571
Кредиты, выданные клиентам	120	23 272	30 944	24 699	4 685	83 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	6 906	974	3 182	—	11 062
Прочие финансовые активы	17	169	—	—	—	186
Итого активов	12 616	41 053	55 791	80 855	5 962	196 277
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109	—	—	—	—	109
Счета и депозиты банков	30 928	—	—	—	—	30 928
Текущие счета и депозиты клиентов	47 527	81 265	4 989	—	—	133 781
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	22 693	38 981	—	61 674
Прочие финансовые обязательства	391	—	6 497	1	—	6 889
Итого обязательств	78 955	81 265	34 179	38 982	—	233 381
Чистый разрыв ликвидности	(66 339)	(40 212)	21 612	41 873	5 962	(37 104)
Накопленное расхождение	(66 339)	(106 551)	(84 939)	(43 066)	(37 104)	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2017 г.						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина оттока
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 799	309 970	—	—	—	311 769
Текущие счета и депозиты клиентов	23 940	25 273	71 089	894	—	121 196
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28 186	82	380	2 021	100 008	130 677
Прочие финансовые обязательства	144	413	—	3 277	—	3 834
Производные финансовые инструменты						
- отток	71	—	—	—	—	71
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	54 140	335 738	71 469	6 192	100 008	567 537
Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 544	—	—	—	—	1 544

31 декабря 2016 г.						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина оттока
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	31 519	—	—	—	—	31 519
Текущие счета и депозиты клиентов	24 223	24 192	85 459	5 309	—	139 183
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	539	1 648	36 659	100 515	139 361
Прочие финансовые обязательства	182	209	61	6 436	1	6 889
Производные финансовые инструменты						
- отток	109	—	—	—	—	109
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	56 033	24 940	87 168	48 404	100 516	317 061
Внебалансовые обязательства кредитного характера	20 199	—	—	—	—	20 199

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. срок пересмотра процентных ставок существенно не отличается от срока погашения финансовых активов и обязательств, в связи с чем таблица, приведенная ниже в данном Примечании в разделе рыночный риск, достоверно отражает анализ финансовых активов и обязательств, на основе дисконтированных денежных потоков, по срокам, оставшимся до даты их погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Эффективные процентные ставки, анализ сроков пересмотра процентных ставок и сроков погашения финансовых активов и обязательств**

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Позиция Группы на 31 декабря 2016 и 2015 гг. предоставлена ниже:

	31 декабря 2017 г.							31 декабря 2016 г.						
	Средне- взвешен- ная конт- рактная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные / без срока погашения	Итого	Средне- взвешен- ная конт- рактная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные / без срока погашения	Итого
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные и приравненные к ним средства	7,8%	3 702	—	—	—	—	3 702	10,4%	3 591	—	—	—	—	3 591
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,8%	1 340	174	20 684	46 996	—	69 194	10,3%	1 951	9 179	20 523	19 119	—	50 772
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,4%	—	208	2 210	5 990	—	8 408	15,2%	714	1 527	2 531	7 342	—	12 114
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11,0%	—	4 490	11 991	91 053	1 519	109 053	13,9%	—	18 888	16 245	12 855	984	48 972
- Кредиты физическим лицам	33,7%	58	2 182	2 308	724	3 732	9 004	31,9%	120	4 384	7 000	818	3 665	15 987
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,9%	—	—	854	84 967	—	85 821	7,2%	—	6 906	974	3 182	—	11 062
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		44 617	—	—	—	—	44 617		5 138	—	—	—	—	5 138
- кредиты и авансы, выданные банкам		98	—	—	—	1 174	1 272		154	—	—	—	1 140	1 294
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		—	—	—	198	22 238	22 436		—	—	779	193	—	972
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		—	—	—	—	2 669	2 669		—	—	—	—	—	—
- прочие финансовые активы		—	—	—	—	—	—		17	66	—	—	—	83
Процентные финансовые активы в иностранных валютах														
Денежные и приравненные к ним средства		—	—	—	—	—	—	0,25%	60	—	—	—	—	60
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	7,6%	—	—	3 319	51 332	—	54 651	6,0%	—	—	40	26 320	—	26 360
Кредиты и авансы, выданные банкам		—	—	—	—	—	—	0,2%	—	—	—	—	74	74
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6,5%	—	—	2 724	31 432	6 313	40 469	6,2%	—	—	7 699	11 026	36	18 761
- Кредиты физическим лицам	5,0%	—	—	9	—	—	9	—	—	—	—	—	—	—
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		6 386	—	—	—	—	6 386		845	—	—	—	—	845
- кредиты и авансы, выданные банком		93	—	—	—	—	93		26	—	—	—	63	89
- прочие финансовые активы		—	—	435	—	—	435		—	103	—	—	—	103
Итого финансовые активы		56 294	7 054	44 534	312 692	37 645	458 219		12 616	41 053	55 791	80 855	5 962	196 277

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	31 декабря 2017 г.							31 декабря 2016 г.						
	Средне- взвешен- ная конт- рактная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные / без срока погашения	Итого	Средне- взвешен- ная конт- рактная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные / без срока погашения	Итого
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Счета и депозиты банков	9,0%	306 405	—	—	—	—	306 405	11,6%	30 578	—	—	—	—	30 578
Текущие счета и депозиты клиентов	8,7%	40 845	64 360	664	—	—	105 869	10,1%	36 785	72 909	4 537	—	—	114 231
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	13,0%	28 000	—	—	43 635	—	71 635	12,8%	—	—	22 693	38 981	—	61 674
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		4 170	—	—	—	—	4 170		—	—	—	—	—	—
- счета и депозиты банков		98	—	—	—	—	98		189	—	—	—	—	189
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		71	—	—	—	—	71		109	—	—	—	—	109
- обязательства по пенсионной деятельности		11 215	4 415	44 723	71 721	—	132 074		—	—	—	—	—	—
- прочие финансовые обязательства		557	—	743	—	—	1 300		391	—	1 068	1	—	1 460
Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах														
Депозиты клиентов	1,4%	3 101	3 901	178	—	—	7 180	2,2%	4 204	8 356	452	—	—	13 012
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		687	—	—	—	—	687		6 538	—	—	—	—	6 538
- счета и депозиты банков		83	—	—	—	—	83		161	—	—	—	—	161
- прочие финансовые обязательства		—	—	2 534	—	—	2 534		—	—	5 429	—	—	5 429
Итого финансовые обязательства		395 232	72 676	48 842	115 356	—	632 106		78 955	81 265	34 179	38 982	—	233 381
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		(341 546)	(61 721)	(8 083)	114 572	31 332	(265 446)		(56 367)	(31 959)	19 754	4 527	5 789	(58 256)
в иностранных валютах		2 608	(3 901)	3 775	82 764	6 313	91 559		(9 972)	(8 253)	1 858	37 346	173	21 152
Чистая позиция		(338 938)	(65 622)	(4 308)	197 336	37 645	(173 887)		(66 339)	(40 212)	21 612	41 873	5 962	(37 104)
Совокупный разрыв ликвидности		(338 938)	(404 560)	(408 868)	(211 532)	(173 887)		(66 339)	(106 551)	(84 939)	(43 066)	(37 104)		

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 300 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(7 801)	(7 801)	(1 731)	(1 731)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	7 801	7 801	1 731	1 731

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/ прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(51 379)	(51 478)	(12 829)	(12 829)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	73 397	73 510	17 704	17 704

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Иностранная валюта*	Итого	Рубли	Иностранная валюта*	Итого
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	48 319	6 386	54 705	8 729	905	9 634
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	91 630	54 651	146 281	51 744	26 360	78 104
Кредиты и авансы, выданные банкам	9 680	93	9 773	13 408	163	13 571
Кредиты, выданные клиентам	124 334	34 201	158 535	64 959	18 761	83 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 490	—	88 490	11 062	—	11 062
Все прочие активы	13 776	464	14 240	6 938	108	7 046
Итого активы	376 229	95 795	472 024	156 840	46 297	203 137
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71	—	71	109	—	109
Счета и депозиты банков	306 503	83	306 586	30 767	161	30 928
Текущие счета и депозиты клиентов	110 039	7 867	117 906	119 665	14 116	133 781
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	71 635	—	71 635	61 674	—	61 674
Обязательства по пенсионной деятельности	132 074	—	132 074	—	—	—
Прочие обязательства	2 724	2 546	5 270	1 755	5 433	7 188
Итого обязательства	623 046	10 496	633 542	213 970	19 710	233 680
Чистая балансовая позиция	(246 817)	85 299	(161 518)	(57 130)	26 587	(30 543)
Минус: производные финансовые активы	71	—	71	109	—	109
Плюс: производные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—
Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)	(246 746)	85 299	(161 447)	(57 021)	26 587	(30 434)
Влияние производных финансовых инструментов	60 945	(61 016)	(71)	15 813	(15 922)	(109)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	(185 801)	24 283	(161 518)	(41 208)	10 665	(30 543)

* иностранная валюта преимущественно представлена долларами США.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению курсов иностранных валют (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
20% рост курса доллара США	4 896	4 896	2 135	2 135
20% снижение курса доллара США	(4 896)	(4 896)	(2 135)	(2 135)
20% рост курса евро	(39)	(39)	(2)	(2)
20% снижение курса евро	39	39	2	2

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	917	917	39	39
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(917)	(917)	(39)	(39)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	СНГ**				СНГ**			
	Россия	Страны ОЭСР*	и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР*	и другие страны	Итого
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	54 606	99	—	54 705	9 441	193	—	9 634
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	142 962	3 319	—	146 281	78 104	—	—	78 104
Кредиты и авансы, выданные банкам	9 773	—	—	9 773	13 434	137	—	13 571
Кредиты, выданные клиентам	150 759	—	7 776	158 535	75 944	—	7 776	83 720
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 490	—	—	88 490	11 062	—	—	11 062
Все прочие активы	13 775	463	2	14 240	6 937	107	2	7 046
Итого активы	460 365	3 881	7 778	472 024	194 922	437	7 778	203 137
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71	—	—	71	109	—	—	109
Счета и депозиты банков	306 586	—	—	306 586	30 928	—	—	30 928
Текущие счета и депозиты клиентов	117 398	508	—	117 906	133 091	—	690	133 781
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	71 635	—	—	71 635	61 674	—	—	61 674
Обязательства по пенсионной деятельности	132 074	—	—	132 074	—	—	—	—
Прочие обязательства	5 257	13	—	5 270	6 908	280	—	7 188
Итого обязательства	633 021	521	—	633 542	232 710	280	690	233 680
Чистая позиция	(172 656)	3 360	7 778	(161 518)	(37 788)	157	7 088	(30 543)

* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

** СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

26. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (Примечание 1).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера 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. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2014 и 2015 годов Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей за 2015 год и 1 683 млн. рублей за 2014 год. В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

В течение 2015 и 2016 годов часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с иском о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 2 534 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 5 754 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

В течение 2016 года Группе были предъявлены иски по оспариванию прав собственности Группы на объекты инвестиционной недвижимости, имеющие балансовую стоимость 743 млн. рублей. Группой по состоянию на 31 декабря 2017 г. создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 743 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 31 декабря 2017 г. резерв составил 69 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 101 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку были предъявлены иски на общую сумму 5 015 млн. рублей от бывшей материнской компании Банка, находящейся на текущий момент в процедуре банкротства, с требованием признать недействительными договоры предоставления Банку безвозмездной финансовой помощи в 2007 и 2013 годах. В случае признания договоров недействительными к Банку может быть предъявлено требование о возврате указанных средств. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку был предъявлен иск на общую сумму 12 557 млн. рублей с требованием о компенсации убытков, возникших в связи с тем, что Банк, по мнению истца, не исполнил обязанность по объявлению оферты на выкуп акций ПАО Банк «ФК Открытие» у миноритарных акционеров. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства кредитного характера**

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии представляют собой обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 544	20 199
Гарантии выданные	817	860
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	2 361	21 059

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
До 1 года	18	611
От 1 года до 5 лет	1	266
Более 5 лет	—	4
Итого	19	881

В течение 2017 года Группа признала расходы по операционной аренде в размере 389 млн. рублей в составе прибыли или убытка (2016 год: 389 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых существенно отличается от их балансовой стоимости:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	117 906	117 647	133 781	134 839
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	71 635	75 192	61 674	65 304
	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	75 192	75 192
	31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	134 839	134 839
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	65 304	65 304

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, были применены следующие допущения:

- ▶ Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- ▶ В декабре 2015 года Группой был получен займ в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей (Примечание 22). По мнению руководства Группы, рыночная ставка по данному займу существенно не изменилась с момента признания, в связи с чем справедливая стоимость этого обязательства равняется его балансовой стоимости.
- ▶ Группа считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам и авансам клиентам рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)	Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127 538	15 645	3 098	146 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 491	86 999	—	88 490
Инвестиционная недвижимость	—	—	4 108	4 108
Основные средства – земля и здания	—	—	2 123	2 123
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	40 281	14 424	—	54 705
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 174	—	—	1 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	8 599	—	8 599
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	158 535	158 535
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	71	—	—	71
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—	306 586	—	306 586
Средства клиентов	—	—	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	75 192	75 192

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)	Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 863	41 268	973	78 104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 062	—	—	11 062
Инвестиционная недвижимость	—	—	2 097	2 097
Основные средства – земля и здания	—	—	3 829	3 829
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	6 041	3 593	—	9 634
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 140	—	—	1 140
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	12 431	—	12 431
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	83 720	83 720
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109	—	—	109
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—	30 928	—	30 928
Средства клиентов	—	—	134 839	134 839
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	65 304	65 304

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, включенная в Уровень 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки форвардных контрактов с учетом рыночных котировок финансовых инструментов.

Справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий), включенных в Уровень 3 иерархии, была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость вложений в паевые фонды, включенная в Уровень 3 иерархии, была определена на основе оценки рыночной стоимости объектов недвижимого имущества, находящегося в управлении указанных паевых фондов.

В течение года Группой не проводилось перемещений между Уровнями.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Объедине- ние бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	973	(303)–	3 098	–	(670)	–	3 098
Инвестиционная недвижимость	2 097	(134)	–	540	(25)	1 630	4 108
Основные средства – земля и здания	3 829	(31)	–	–	(45)	(1 630)	2 123
	6 899	(468)	3 098	540	(740)	–	9 329

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	973	–	–	–	–	–	973
Инвестиционная недвижимость	1 496	(746)	–	1 424	(127)	50	2 097
Основные средства – земля и здания	4 147	(521)	(323)	589	(13)	(50)	3 829
	6 616	(1 267)	(323)	2 013	(140)	–	6 899

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2017 г.			2016 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Обесценение в результате переоценки	(303)	(165)	(468)	(8)	(1 259)	(1 267)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем операций Группы со связанными сторонами, кроме предприятий, связанных с государством, составил:

31 декабря 2017 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	20 947	—	—
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 4,12%-14,15%)	10 162	—	—
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 8,5%-18,13%)	—	—	8 200
Прочие активы	3	—	1
Счета и депозиты банков (рубли: 7%-9,25%)	304 814	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	—	10	8 927
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	58	—	—
Прочие обязательства	35	—	—
Процентные доходы	1 063	—	277
Процентные расходы	(9 497)	—	(260)
Переоценка ценных бумаг	—	—	—
Чистая прибыль/(убыток) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	—	—	—
Комиссионные доходы/(расходы)	(126)	—	1
Расходы на персонал	—	(97)	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	154	—	—

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Группы. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Группы за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ», информация по которым раскрыта в примечаниях 1 и 22.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	112
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 10,1%-13,0%)	19 069	—	6 546
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-18,1%)	—	—	12 161
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 12,0%-12,5%)	18 888	—	5 404
Счета и депозиты банков (рубли: 11,35%-11,9%)	—	—	30 633
Текущие счета и депозиты клиентов	—	31	7
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	109
Процентные доходы	2 671	—	6 584
Процентные расходы	—	—	(4 690)
Расходы на персонал	—	(93)	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	(2 973)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей (см. Примечание 22). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группой получена гарантия в размере 1 000 млн. рублей от компании, находящийся под общим контролем акционеров, в качестве обеспечения по займам, полученным от ГК «АСВ».

В 2017 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью «Вознаграждения сотрудников», составила 97 млн. рублей (2016 год: 93 млн. рублей).

30. Объединение бизнеса

В августе 2017 года Банком в качестве отступного по ранее предоставленному кредиту была получена доля в компании ООО «Забота» в размере 99%. ООО «Забота» в свою очередь контролирует АО «НПФ электроэнергетики» в размере 98,4%.

Неконтрольные доли участия оценены пропорционально стоимости чистых активов ООО «Забота».

Группа приняла решение учитывать такие операции без пересмотра сравнительных данных на дату получения общего контроля. Приобретенные активы и обязательства признаются по ранее признанной балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности контролирующего акционера Группы на дату приобретения. Переоценка статей консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе и движении денежных средств за периоды до даты приобретения не производится.

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов Группы ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в соответствии с текущей балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности по МСФО на дату приобретения.

	<i>Стоимость на момент приобретения</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	8 739
Средства в кредитных организациях	1 217
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	100 731
Основные средства и нематериальные активы	6 178
Прочие активы	149
Итого активы	117 014
Обязательства	
Обязательства по договорам пенсионного страхования	132 565
Отложенные налоговые обязательства	1 103
Прочие обязательства	76
Итого обязательства	133 744
Чистый дефицит активов компании	(16 730)
Справедливая стоимость переданного возмещения	5 355
Неконтрольные доли участия	(432)
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании	16 730
Гудвил, признанный на момент приобретения	21 653
В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному приобретению:	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	8 739
Чистый приток денежных средств	8 739

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Объединение бизнеса (продолжение)

С даты приобретения вклад ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в чистый убыток Группы составил (21 265) млн руб. Если бы данное приобретение произошло 1 января 2017 г. убыток за Группы за 2017 год составил бы (152 918) млн. рублей. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за 12 месяцев 2017 года и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

В ноябре 2017 года ООО «Забота» на основании заявления о выходе из состава участников перешла доля в размере 0,9%, что повлекло изменение доли Группы до 99,9%.

В следующей таблице представлено движение денежных средств и результат от приобретения дополнительной доли в данной компании:

Уплаченное вознаграждение	(15)
Приобретенная доля в дефиците активов компании	(151)
Финансовый результат, отраженный по статье нераспределенная прибыль	(166)

Группа по состоянию на 31 декабря 2017 г. провела тест на обесценение указанного выше гудвила от приобретения ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики». Для целей проведения теста на обесценение гудвил был распределен на одно подразделение, генерирующее денежные потоки, которое представляет собой подразделение, осуществляющее пенсионную деятельность Группы. Возмещаемая стоимость подразделения, генерирующего денежные потоки, была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из прогнозных результатов деятельности подразделения. По результатам проведенного теста на обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках убыток от обесценения гудвила в сумме 21 653 млн. рублей.

В конце 2017 года АО «НПФ электроэнергетики» был получен безвозмездный вклад в имущество от ПАО Банк «ФК Открытие» в размере 15 980 млн. руб. на покрытие отрицательного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов.

31. Дочерние компании

Группа консолидирует следующие компании и инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 декабря 2017 г., %	Участие по состоянию на 31 декабря 2016 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Россия	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Россия	100%	100%
ООО «Траст-брокер»	Россия	100%	100%*
АО «НПФ электроэнергетики»	Россия	98,3%	—
ООО «Забота»	Россия	99,9%	—

* по состоянию на 31 декабря 2016 г. компания ООО «Траст-брокер» не оказывала значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим ее финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы.

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы. На 31 декабря 2017 г. перечень этих компаний: TIB Holdings SA (31 декабря 2016 г.: TIB Holdings SA, TIB FS Limited, Fiennes Investments Limited и ООО «Траст-брокер»). В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., компании TIB FS Limited и Fiennes Investments Limited были ликвидированы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. События после отчетной даты

30 января 2018 года в ФАС России было подано ходатайство на получение согласия на проведение реорганизации АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ РГС» в форме присоединения АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ РГС» к АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

С 15 марта 2018 г. Приказом Банка России № ОД-625 от 14 марта 2018 г. функции временной администрации по управлению Банком сроком на 6 месяцев возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка приостановлены.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В марте 2018 года произведено погашение займа, полученного от ГК «АСВ» в сумме 99 млрд. рублей и привлечен депозит от Банка России в сумме 372 млрд. рублей сроком на 1 год по ставке 0,5% годовых, средства которого были направлены на погашение текущих обязательств Банка.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 78 листов

