

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
акционерного общества «Кредит Европа Банк»
и его дочерних организаций
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Март 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
акционерного общества «Кредит Европа Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях капитала	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	16
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	19
4. Чистый процентный доход	35
5. Комиссионные доходы	35
6. Комиссионные расходы	35
7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	36
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	36
9. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	36
10. Резерв под обесценение	36
11. Общехозяйственные и административные расходы	36
12. Расход по налогу на прибыль	37
13. Денежные и приравненные к ним средства	37
14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	38
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38
16. Кредиты, выданные клиентам	40
17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	50
19. Основные средства и нематериальные активы	52
20. Прочие активы	53
21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	54
22. Текущие счета и депозиты клиентов	54
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
24. Субординированная задолженность	56
25. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности	56
26. Акционерный капитал	57
27. Анализ по сегментам	57

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
акционерного общества «Кредит Европа Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	61
29. Управление капиталом	77
30. Внебалансовые обязательства	78
31. Операционная аренда	79
32. Условные обязательства	79
33. Операции со связанными сторонами	80
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
35. Средние эффективные процентные ставки	86
36. Анализ сроков погашения активов и обязательств	87
37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	89

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Акционерного общества «Кредит Европа Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Кредит Европа Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2017 года, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях капитала за 2017 год, 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 года, 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	
Достаточность уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное применение профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам, наблюдаемых рыночных цен на предмет залога и ожидаемой чистой цены продажи кредита или залога (в зависимости от ожидаемого сценария погашения ссуды). Подход Руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях № 16 и 27 к консолидированной финансовой отчетности. Использование различных допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом кредитования физических и юридических лиц, а также оценку методологии резервирования, тестирование исходных данных, используемых в моделях расчета по индивидуально обесцененным ссудам, проверку статистики убытков за прошлые периоды, анализ допущений, используемых Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке. Мы также проанализировали информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрываемую в Примечаниях 16 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Кредит Европа Банк» за 2016 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в аудиторском заключении от 15 марта 2017 года.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Акционерного общества «Кредит Европа Банк» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Акционерного общества «Кредит Европа Банк» за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Акционерного общества «Кредит Европа Банк» 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 и Комитета по аудиту и рискам 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.

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

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 Комитетом по аудиту и рискам, доводя до его 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.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту и рискам заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту и рискам, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее - «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 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 Банковской группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы 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 Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы 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 года департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен 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 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, процентного, операционного, риска ликвидности, риска концентрации (в рамках методик по кредитному риску), 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 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, процентному, операционному рискам, риску ликвидности, риску концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным, операционным рискам, риску ликвидности, а также риску концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 года 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 департаментом 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - О.В. Юшенков.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 марта 2018 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Кредит Европа Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 января 2003 года и присвоен государственный регистрационный номер 1037739326063.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский пр-кт, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	13 290 801	14 258 365
Процентные расходы	4	(6 315 367)	(8 167 377)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4	1 241 928	1 202 163
Чистый процентный доход		8 217 362	7 293 151
Комиссионные доходы	5	5 409 288	5 390 670
Комиссионные расходы	6	(3 751 255)	(3 483 715)
Чистый комиссионный доход		1 658 033	1 906 955
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	1 123	22 660
Чистая прибыль от выкупа субординированного долга	7	—	95 464
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	255 396	104 245
Выручка и другие выгоды от операционной аренды		1 273 515	1 401 884
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(732 314)	(779 349)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	9	735 619	546 223
Прочий операционный доход		1 533 339	1 391 127
Резерв под обесценение	10	(3 494 740)	(3 942 260)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(6 105 733)	(5 965 732)
Операционные расходы		(9 600 473)	(9 907 992)
Прибыль до налогообложения		1 808 261	683 241
Расход по налогу на прибыль	12	(432 608)	(221 562)
Прибыль за год		1 375 653	461 679
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(3 853)	207 052
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1 126	13 754
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		18 017	(143 525)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		79 035	(6 895)
Налог на прочий совокупный доход		(18 866)	(14 077)
Всего прочего совокупного дохода за год за вычетом отложенного налога		75 459	56 309
Всего совокупного дохода за год		1 451 112	517 988

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 21 марта 2018 года.

Айдынгул Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтург
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	13	16 605 881	12 189 034
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		1 592 503	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14	711 905	568 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	182 522	656 398
Кредиты, выданные клиентам	16		
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		35 049 742	37 872 692
- Кредиты, выданные розничным клиентам		46 556 531	44 106 595
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	17	273 837	583 306
Отложенные налоговые активы	18	99 933	298 783
Основные средства и нематериальные активы	19	2 548 366	2 488 456
Прочие активы	20	3 860 954	4 229 140
Всего активов		107 482 174	102 993 282
Обязательства и капитал			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	56 873	238 281
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	2 092 874	5 594 400
Текущие счета и депозиты клиентов	22		
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		17 306 256	11 683 292
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		54 080 858	39 187 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	4 915 912	19 059 036
Субординированная задолженность	24	5 751 583	6 030 371
Отложенные налоговые обязательства	18	163 490	70 974
Прочие обязательства		1 548 046	1 014 574
Всего обязательств		85 915 892	82 878 112
Капитал			
Акционерный капитал	26	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	26	285 924	285 924
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(752)	1 431
Резерв по операциям хеджирования		(1 529)	(79 171)
Нераспределенная прибыль		12 574 219	11 198 566
Всего капитала		21 566 282	20 115 170
Всего обязательств и собственного капитала		107 482 174	102 993 282


 Айдыноглу Бехчет Халук
 Президент




 Джандан Эмин Алтуг
 Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за 2017 год

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1 808 261	683 241
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(8 217 362)	(7 293 151)
Чистый резерв под обесценение		3 494 740	3 942 260
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		398 417	(4 077 419)
Износ и амортизация	19	610 278	669 721
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(20 897)	(8 024)
Прочие неденежные статьи		(43 020)	(126 514)
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		159 466	4 182 136
		(1 810 117)	(2 027 750)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(143 028)	(173 869)
Размещения в банках и других финансовых институтах		(1 583 000)	
Кредиты, выданные клиентам		(3 661 384)	6 280 189
Прочие активы		338 705	2 856 381
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(3 495 856)	(13 916 330)
Текущие счета и депозиты клиентов		20 718 172	19 290 513
Прочие обязательства		18 490	(341 605)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль		10 381 982	11 967 529
Проценты полученные		14 429 392	15 113 547
Проценты уплаченные		(6 172 156)	(8 016 989)
Налог на прибыль уплаченный		(351 244)	(39 019)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности		18 287 974	19 025 068
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 641 462)	(557 260)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 948 203	9 757 248
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(404 282)	(803 816)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(97 541)	8 396 172
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		5 189 556	9 667 795
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(18 745 646)	(28 164 517)
Выкуп субординированной задолженности		—	(5 029 716)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности		(13 556 090)	(23 526 438)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		4 634 343	3 894 802
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(217 496)	(1 068 802)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		12 189 034	9 363 034
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	13	16 605 881	12 189 034

Айдынгул Бехмет Халук
Президент

Джандан Эмин Алтун
Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2017 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по операциям хеджирования тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	8 549 789	158 631	285 924	(175 214)	41 165	10 736 887	19 597 182
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	—	—	—	—	—	461 679	461 679
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка резерва финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	207 052	—	—	207 052
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	13 754	—	—	13 754
Хеджирование денежных потоков:							
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	(6 895)	—	(6 895)
Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	—	(143 525)	—	(143 525)
Налог на прочий совокупный доход	—	—	—	(44 161)	30 084	—	(14 077)
Всего прочего совокупного дохода	—	—	—	176 645	(120 336)	—	56 309
Всего совокупного дохода за год	—	—	—	176 645	(120 336)	461 679	517 988
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	8 549 789	158 631	285 924	1 431	(79 171)	11 198 566	20 115 170

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях капитала (продолжение)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по операциям хеджирования	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 549 789	158 631	285 924	1 431	(79 171)	11 198 566	20 115 170
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	—	—	—	—	—	1 375 653	1 375 653
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка резерва финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:							
Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	(3 853)	—	—	(3 853)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	1 126	—	—	1 126
Хеджирование денежных потоков:							
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	79 035	—	79 035
Чистое изменение справедливой стоимости	—	—	—	—	18 017	—	18 017
Налог на прочий совокупный доход	—	—	—	544	(19 410)	—	(18 866)
Всего прочего совокупного дохода	—	—	—	(2 183)	77 642	—	75 459
Всего совокупного дохода за год	—	—	—	(2 183)	77 642	1 375 653	1 451 112
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	8 549 789	158 631	285 924	(752)	(1 529)	12 574 219	21 566 282

Айдынгулу Бехчет Халук
Президент

Джандан Эмиль Алтун
Финансовый директор



Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Кредит Европа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа»).

Акционерное общество «Кредит Европа Банк» (ранее – ЗАО «Финансбанк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Банк функционирует как универсальный банк, уделяя внимание всем сегментам бизнеса: обслуживанию крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса и физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк имеет 69 точек присутствия (включая 60 отделений и 9 представительств) (2016 год: 75 точек присутствия (включая 66 отделений и 9 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 2 561 человек (2016 год: 2 545 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2017 год	2016 год
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	100%	100%
ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»	Россия	см. ниже	см. ниже
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	100%	100%
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	100%	100%
ЗАО «ИА Европа 2012-1» (*)	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Капитал С.А. (ранее «Финанс Раша Капитал С.А.») является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Примечание 24). Группа не владеет долей в уставном капитале компании, и Группа контролирует предприятие через предопределение направлений его деятельности.

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в компаниях ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС», находившихся под общим контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой. Основной деятельностью ООО «Кредит Европа Лизинг» является предоставление оборудования по финансовой аренде компаниям и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации, а ООО «АВТО ПАРТНЕРС» – услуги по аренде транспортных средств. Данные сделки учитываются как операции под совместным контролем, поскольку контролем над ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС» обладает один и тот же конечный акционер.

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей (см. Примечание 23). Группа не владеет долей в уставном капитале компании. Контроль над предприятием осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности структурированного предприятия. См. Примечание 16.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

(*) ЗАО «ИА Европа 2012-1» является структурированным предприятием для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами (см. Примечание 23). Группа не владеет долей в уставном капитале компании. Контроль над предприятием осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности структурированного предприятия. В сентябре 2016 года Группа приняла решение о ликвидации ЗАО «ИА Европа 2012-1» как результат досрочного погашения ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами. Ликвидация компании произошла 4 октября 2017 года.

1. Введение (продолжение)

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсюн Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация в Украине и введение санкций в отношении Российской Федерации отдельными странами, а также введение ответных санкций в отношении отдельных стран со стороны Российской Федерации создает риски для операций, проводимых Группой.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

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

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 16 в части создания резерва под обесценение кредитов и в Примечании 34 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Сравнительная информация

В 2017 году Группа сделала более корректную презентацию результата от продажи кредитов путем сравнения балансовой стоимости кредитов за вычетом резерва под обесценение и вырученных от продажи средств. Также Группа более корректно отразила доход от операционной аренды, уменьшив его на соответствующие амортизационные отчисления по транспортным средствам. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год были изменены соответствующим образом.

Нижеследующая таблица показывает реклассификацию, сделанную в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированном отчете о движении денежных средств и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год, для соответствия формату представления в 2017 году:

	31 декабря 2016 года		
	Значение до		Значение после
	корректировки	Корректировки	корректировки
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	118 124	(95 464)	22 660
Чистая прибыль от выкупа субординированного долга	—	95 464	95 464
Чистый доход от прочей операционной деятельности	969 699	(423 476)	546 223
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	1 401 884	1 401 884
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(779 349)	(779 349)
Общехозяйственные и административные расходы	(5 766 673)	(199 059)	(5 965 732)

Данные реклассификации не оказали влияния на финансовый результат за период или капитал Группы.

3. Основные положения учетной политики

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

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретение предприятий под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности с даты приобретения. Соответственно сравнительные данные не пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу на дату совершения операции.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте (продолжение)

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, 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.

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

- ▶ Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа «своп», валютно-процентные сделки типа «своп» и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, кредитами, выданными клиентам, текущими счетами и депозитами клиентов и выпущенными долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется, так же, как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

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 отражаются в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов 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 соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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 счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах 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 соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа 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.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другому предприятию, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа имеет юридические основания осуществить взаимозачет, если данные основания не обусловлены событием в будущем и являются юридически исполнимыми как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Лизинг

Финансовый лизинг

Договора аренды по условиям которых к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Лизинг (продолжение)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг (аренда)

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга. Активы, переданные по договорам операционного лизинга, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в составе прибыли или убытка за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

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

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	срок аренды

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

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

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие 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.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый 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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

Нефинансовые активы

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Доход в форме штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Прибыли или убытки, возникающие от валютных сделок типа «своп» и валютно-процентных сделок типа «своп» отражаются в составе результата от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

В июле 2014 года КМСФО выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 рассматривает классификацию и оценку, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. За исключением учета хеджирования, для которого требуется ретроспективное применение, но повторная сравнительная информация не является обязательной.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как справедливая стоимость через прибыль или убыток (FVPL). В соответствии с этим критерием в FVPL измеряются долговые инструменты, которые не соответствуют «базовому соглашению о кредитовании», такие как инструменты, содержащие встроенные варианты конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

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

Финансовые активы, предназначенные для участия в капитале, должны классифицироваться при первоначальном признании как FVPL, если не принято безотзывное обозначение для классификации инструмента как FVOCI. Для инвестиций в акционерный капитал, классифицированных как FVOCI, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением дивидендных доходов, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации прибыли и убытка.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохраняет существующие требования в МСФО (IAS) 39 для классификации финансовых обязательств.

В настоящее время Группа завершает оценку потенциальной классификации и воздействия на финансовые активы на основе состава консолидированного финансового положения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Группа ожидает, что:

- ▶ Производные финансовые инструменты, которые измеряются в FVPL согласно МСФО (IAS) 39, также должны измеряться в FVPL в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Основная часть размещений в банках и других финансовых учреждениях и Кредиты клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по FVOCI в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут измеряться в FVOCI согласно МСФО (IFRS) 9.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

В соответствии с МСФО 9 «Процесс обесценения» Группа разработала методологию, охватывающую коммерческие кредиты и займы физическим лицам (кредитные карты, автокредиты, денежные кредиты, моментальные кредиты). Группа продолжает совершенствовать и анализировать некоторые аспекты процесса внедрения и находится в процессе завершения количественного определения влияния на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В случае, если учет хеджирования будет применяться в финансовой отчетности для текущих будущих периодов, Группа планирует применять требования МСФО 9 для учета хеджирования.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

В рамках процесса внедрения МСФО (IFRS) 9 «Реализация обесценения»; Группа успешно разработала инструмент математического моделирования рисков и завершила документирование политики обесценения для оценки ожидаемых потерь в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Группа продолжает уточнять и анализировать некоторые аспекты процесса реализации и находится в процессе завершения количественной оценки воздействия на обесценение согласно МСФО (IFRS) 9.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Изменения в учетной политике и презентации

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения – 1 января 2017 года:

- ▶ Инициатива раскрытия информации (Поправки к МСФО (IAS) 7). В МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» были внесены поправки в рамках более широкой инициативы IASB по раскрытию информации для улучшения представления и раскрытия финансовой отчетности. Поправка требует раскрытия информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценивать изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, связанные с движением денежных средств, так и изменения в безналичной форме. Один из способов удовлетворения нового требования о раскрытии информации – обеспечить сверку между начальным и заключительным остатками по обязательствам, возникающих в результате финансовой деятельности. Однако цель может быть достигнута и другими способами.
- ▶ Признание отложенного налогового актива для нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).

В поправках разъясняется, что предприятию необходимо рассмотреть вопрос о том, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых он может делать отчисления на отмену вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными потерями. Кроме того, поправки дают указания о том, как компания должна определять будущую налогооблагаемую прибыль и объяснять обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать в себя возврат некоторых активов более чем на их балансовую стоимость. Применение поправок не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку у Группы нет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу применения поправок.

4. Чистый процентный доход

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные физическим лицам	9 192 653	9 678 975
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	3 788 437	3 857 504
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 098	498 490
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	255 613	223 396
	13 290 801	14 258 365
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 155 056	3 726 577
Текущие счета и депозиты клиентов	4 295 159	2 304 112
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	232 074	1 270 782
Субординированная задолженность	633 078	865 906
	6 315 367	8 167 377
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 241 928	1 202 163
Чистый процентный доход	8 217 362	7 293 151

5. Комиссионные доходы

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с кредитными картами	3 865 038	3 734 649
Комиссии за страхование	498 847	487 865
Штрафы и пени по просроченным кредитам	299 453	310 521
Комиссии за снятие денежных средств	234 724	301 278
Комиссии по расчетным операциям	112 194	116 144
Комиссии по операциям с иностранной валютой	109 339	75 952
Комиссии за внесение денежных средств	88 397	84 391
Комиссии по документарным операциям	78 293	82 123
Комиссии за предоставление посреднических услуг	—	48 218
Прочие	123 003	149 529
	5 409 288	5 390 670

Комиссионные доходы за страхование за 2017 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 227 962 тыс. рублей (2016 год: 199 449 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 355 969 тыс. рублей (2016 год: 157 197 тыс. рублей) с добавлением изменений в резерве незаработанных премий в размере 85 084 тыс. рублей (2016 год: за вычетом 131 219 тыс. рублей) ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф».

6. Комиссионные расходы

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с кредитными картами	2 785 479	2 702 880
Комиссии за страхование и платежи «Агентству по страхованию вкладов»	376 952	232 516
Комиссии торговым организациям	357 890	248 885
Комиссии за инкассацию	118 509	119 422
Комиссии по документарным операциям	68 118	61 434
Комиссии по расчетным операциям	38 955	108 186
Прочие	5 352	10 392
	3 751 255	3 483 715

В комиссионные расходы за страхование и платежи «Агентству по страхованию вкладов» за 2017 год включены комиссионные расходы ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» в сумме 312 644 тыс. рублей (2016 год: 154 307 тыс. рублей) с добавлением изменений в отложенных аквизиционных расходах в сумме 168 579 тыс. рублей (2016 год: с добавлением 24 839 тыс. рублей).

7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	1 123	22 660
Чистая прибыль от выкупа субординированного долга	—	95 464
	1 123	118 124

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Прибыль от сделок «спот» и сделок с производными финансовыми инструментами	264 860	88 963
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и сделок с производными финансовыми инструментами	(9 464)	15 282
	255 396	104 245

9. Чистая прибыль от прочей операционной деятельности

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Прибыль от продажи просроченных кредитов и активов, удерживаемых для продажи	527 065	494 155
Получение ранее списанных сумм	112 789	72 801
Суммы, уплаченные за судебные разбирательства	(37 447)	(42 842)
Прочий чистый доход	133 212	22 109
	735 619	546 223

10. Резерв под обесценение

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам	3 450 511	3 869 272
Прочие активы	63 702	41 911
Финансовые гарантии	(19 473)	31 077
	3 494 740	3 942 260

11. Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Вознаграждения сотрудников	3 316 221	3 178 814
Арендная плата	669 262	716 554
Износ и амортизация	610 278	669 721
Информационные и телекоммуникационные услуги	333 632	306 765
Налоги, отличные от налога на прибыль	260 069	259 414
Ремонт и эксплуатация	257 282	254 508
Профессиональные услуги	244 322	163 129
Канцелярские расходы	153 632	136 261
Реклама и маркетинг	64 318	69 682
Командировочные расходы	58 684	60 550
Охрана	36 768	37 427
Страхование	26 687	27 237
Прочие	74 578	85 670
	6 105 733	5 965 732

12. Расход по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	160 108	187 909
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	—	12 056
	160 108	199 965
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	272 500	21 597
	432 608	221 562

Ставка по текущему налогу на прибыль Группы – 20% (2016 год: 20%), по отложенному налогу на прибыль – 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год		2016 год	
	<i>тыс. рублей</i>	<i>(%)</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>(%)</i>
Прибыль до налогообложения	1 808 261		683 241	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	361 652	20,00	136 648	20,00
Доход, облагаемый по более низкой ставке	—	0,00	(39 347)	(5,76)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	70 956	3,92	112 205	16,42
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	—	0,00	12 056	1,76
	432 608	23,92	221 562	32,42

13. Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Касса	3 341 405	3 257 773
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	10 798 087	131 927
Счета типа «Ностро» и депозиты в других финансовых	2 466 389	8 799 334
	16 605 881	12 189 034

В следующей таблице представлена информация о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее, и которые не имеют договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Необесцененные и непросроченные		
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	202 353	5 337 484
Малые и средние российские банки и финансовые институты	265 590	534 844
30 крупнейших российских банков	293 483	1 339 463
Прочие иностранные банки	3	—
Всего счетов типа «Ностро»	761 429	7 211 791
Депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 400 542	—
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 417	1 219 855
Малые и средние российские банки и финансовые институты	300 001	—
Прочие иностранные банки	—	367 688
Всего депозитов	1 704 960	1 587 543
	2 466 389	8 799 334

13. Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)**Концентрация счетов типа «Ностро» и депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела трех контрагентов, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2016 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1 736 792 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 229 927 тыс. рублей).

14. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Обязательные резервы	711 905	568 878

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

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

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	182 522	656 398
	182 522	656 398
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	56 873	238 281
	56 873	238 281

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

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

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

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

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>Руб/Долл.</i>	<i>Руб/Долл.</i>
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	333 230	151 642	60,9935	61,5198
На срок от трех месяцев до одного года	91 584	97 658	60,7261	66,7320
На срок свыше одного года	28 800	—	63,4000	—
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	3 724 492	3 748 647	0,8429	0,9473
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	5 165	82 954	69,4300	74,6700
На срок от трех месяцев до одного года	—	127 622	—	78,6700
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	4 072 945	3 306 575	0,0173	0,0166
На срок от трех месяцев до одного года	1 918 074	11 151 077	0,0165	0,0154
На срок свыше одного года	32 300	—	0,0155	—
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	378 513	—	0,0145	—
На срок свыше одного года	1 175 798	5 158 394	0,0128	0,0136
На срок свыше одного года	—	1 175 798	—	0,0128

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	114 986	650 565
Прочие российские организации	67 536	5 792
Российская биржа	—	41
	182 522	656 398

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2017 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

	2017 год		
	Справедливая стоимость		
<i>тыс. рублей</i>	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютные сделки типа «своп»	1 175 798	114 888	—

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)**Договоры купли-продажи иностранной валюты (продолжение)**

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2016 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

<i>тыс. рублей</i>	2016 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютные сделки типа «своп»	18 845 345	638 688	(198 750)

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, представлены валютными сделками типа «своп» (рубль/евро), совершенными Группой для хеджирования валютного риска, связанного с кредитами, номинированными в ЕВРО (31 декабря 2016 год: валютными сделками типа «своп» (рубль/доллар США и рубль/евро), совершенными Группой для хеджирования валютного риска, связанного с кредитами, номинированными в долларах США и евро).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена в 2017 году в составе прочего совокупного дохода в сумме 77 642 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 19 410 тыс. рублей (2016 год: 120 336 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 30 084 тыс. рублей).

16. Кредиты, выданные клиентам

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	31 192 593	33 799 479
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 790 714	3 836 876
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 470 774	1 758 899
Всего коммерческих кредитов	37 454 081	39 395 254
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредитные карты	15 661 964	17 352 353
Кредиты на покупку автомобилей	15 495 341	12 959 021
Потребительские кредиты	9 069 873	9 592 696
Моментальные кредиты	5 906 722	4 295 982
Ипотечные кредиты	2 722 427	3 333 296
Кредиты на отдых	106 396	90 357
Всего кредитов, выданных физическим лицам	48 962 723	47 623 705
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	86 416 804	87 018 959
Резерв под обесценение	(4 810 531)	(5 039 672)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	81 606 273	81 979 287

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 и 2016 года.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сумма резерва по состоянию на начало года	5 039 672	7 692 918
Чистое создание резерва в течение года	3 450 511	3 869 272
Списания	(3 679 652)	(6 522 518)
Сумма резерва по состоянию на конец года	4 810 531	5 039 672

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

В состав кредитов, выданных клиентам, включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	3 152 342	2 588 153
Незаработанный доход	(681 568)	(829 254)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	2 470 774	1 758 899
Резерв под обесценение	(50 659)	(78 657)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	2 420 115	1 680 242

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	315 566	2 669 210	167 566	3 152 342
Незаработанный доход	(20 678)	(604 846)	(56 044)	(681 568)
Чистые инвестиции в лизинг	294 888	2 064 364	111 522	2 470 774

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 153 780	1 385 260	49 113	2 588 153
Незаработанный доход	(176 236)	(618 554)	(34 464)	(829 254)
Чистые инвестиции в лизинг	977 544	766 706	14 649	1 758 899

Качество коммерческих кредитов

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

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	27 759 903	2 425 517	2 407 522	32 592 942
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	—	147 705	24 717	172 422
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 361 500	165 411	17 618	1 544 529
- просроченные на срок более 1 года	2 071 190	1 052 081	20 917	3 144 188
Всего обесцененных кредитов	3 432 690	1 365 197	63 252	4 861 139
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	31 192 593	3 790 714	2 470 774	37 454 081
Резерв под обесценение	(1 334 271)	(1 019 409)	(50 659)	(2 404 339)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	29 858 322	2 771 305	2 420 115	35 049 742

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество коммерческих кредитов (продолжение)**

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

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	31 027 513	2 690 017	1 573 829	35 291 359
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	—	322 448	111 502	433 950
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	359 364	761 467	19 616	1 140 447
- просроченные на срок более 1 года	2 412 602	62 944	53 952	2 529 498
Всего обесцененных кредитов	2 771 966	1 146 859	185 070	4 103 895
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	33 799 479	3 836 876	1 758 899	39 395 254
Резерв под обесценение	(1 178 723)	(265 182)	(78 657)	(1 522 562)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	32 620 756	3 571 694	1 680 242	37 872 692

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов (за исключением кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, входящих в состав портфеля кредитов, выданных малым и средним предприятиям (далее – «МСБ»)) на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, предполагая задержку от 12 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и применяя дисконт к оцененной справедливой стоимости обеспечения в зависимости от его вида, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с учетом текущих рыночных условий по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, выданных малым и средним предприятиям, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев. Более того, руководство полагает, что Группа может реализовать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, просроченные на срок свыше 360 дней, минимум за 3% от их совокупной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 350 497 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 378 727 тыс. рублей) ниже/выше.

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество коммерческих кредитов (продолжение)****Анализ обеспечения***Коммерческие кредиты*

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	2017 год	Доля от портфеля кредитов	2016 год	Доля от портфеля кредитов
	<i>тыс. рублей</i>	<i>%</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>%</i>
Недвижимость	24 141 769	64,45	26 994 815	68,52
Поручительства и гарантии	6 303 058	16,83	4 808 088	12,20
Оборудование	2 671 201	7,13	1 948 825	4,95
Товары в обороте	506 839	1,35	730 508	1,85
Денежные средства	—	—	6 579	0,02
Транспортные средства	2 113	0,01	2 314	0,01
Прочие	2 223 697	5,94	3 703 196	9,40
Без обеспечения	1 605 404	4,29	1 200 929	3,05
Всего	37 454 081	100,00	39 395 254	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, гарантии и поручительства стоимостью 4 598 659 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 468 111 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 1 704 399 тыс. рублей – от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2016 года: 1 339 977 тыс. рублей).

Просроченные или обесцененные коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	4 040 770	(1 104 826)	2 935 944	2 935 944
Оборудование	63 252	(13 596)	49 656	49 656
Товары в обороте	66 645	(17 125)	49 520	49 520
Транспортные средства	—	—	—	—
Поручительства	622 530	(253 643)	368 887	—
Прочие	—	—	—	—
Без обеспечения	67 942	(17 125)	50 817	—
Всего	4 861 139	(1 406 315)	3 454 824	3 035 120

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество коммерческих кредитов (продолжение)**

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	3 426 510	(708 214)	2 718 296	2 718 296
Оборудование	185 070	(35 957)	149 113	149 113
Товары в обороте	132 595	(70 088)	62 507	62 507
Транспортные средства	2 314	(1 986)	328	328
Поручительства	107 773	(46 311)	61 462	–
Прочие	181 989	(5 735)	176 254	176 254
Без обеспечения	67 644	(9 490)	58 154	–
Всего	4 103 895	(877 781)	3 226 114	3 106 498

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2017 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 35 132 тыс. рублей (2016 год: 237 861 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	1 178 723	265 182	78 657	1 522 562
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(325 107)	(193 974)	(20 120)	(539 201)
Создание резерва под обесценение кредитов	480 655	948 201	(7 878)	1 420 978
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 334 271	1 019 409	50 659	2 404 339

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество коммерческих кредитов (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 138 195	261 196	35 397	1 434 788
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(195 052)	(256 420)	(7 403)	(458 875)
Создание резерва под обесценение кредитов	235 580	260 406	50 663	546 649
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 178 723	265 182	78 657	1 522 562

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Кредиты на покупку авто- мобилей</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Моментальные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на отдых</i>	<i>Всего</i>
- Непросроченные	14 524 554	7 882 006	14 778 093	5 581 314	1 878 862	99 284	44 744 113
- Просроченные на срок менее 30 дней	235 960	253 523	249 186	115 349	359 677	1 968	1 215 663
- Просроченные на срок 31-90 дней	215 835	284 075	154 982	83 834	236 058	1 519	976 303
- Просроченные на срок 91-180 дней	123 194	221 578	155 791	47 201	203 419	1 543	752 726
- Просроченные на срок 181-360 дней	204 623	428 691	323 912	79 024	16 533	2 082	1 054 865
- Просроченные на срок более 360 дней	191 175	—	—	—	27 878	—	219 053
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	15 495 341	9 069 873	15 661 964	5 906 722	2 722 427	106 396	48 962 723
Резерв под обесценение	(479 572)	(844 514)	(607 072)	(166 567)	(304 058)	(4 409)	(2 406 192)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	15 015 769	8 225 359	15 054 892	5 740 155	2 418 369	101 987	46 556 531

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Кредиты на покупку авто- мобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
- Непросроченные	10 631 157	7 760 023	16 041 572	3 986 963	2 820 046	81 667	41 321 428
- Просроченные на срок менее 30 дней	513 203	393 369	379 752	126 107	214 939	2 774	1 630 144
- Просроченные на срок 31-90 дней	533 834	445 805	266 352	77 275	50 399	2 318	1 375 983
- Просроченные на срок 91-180 дней	305 369	325 222	228 677	35 223	63 698	1 350	959 539
- Просроченные на срок 181-360 дней	458 783	668 277	436 000	70 414	41 356	2 248	1 677 078
- Просроченные на срок более 360 дней	516 675	—	—	—	142 858	—	659 533
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	12 959 021	9 592 696	17 352 353	4 295 982	3 333 296	90 357	47 623 705
Резерв под обесценение	(1 139 046)	(1 213 162)	(872 091)	(145 280)	(142 799)	(4 732)	(3 517 110)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	11 819 975	8 379 534	16 480 262	4 150 702	3 190 497	85 625	44 106 595

Группа рассматривает кредиты, платежи в соответствии с графиком погашения по которым просрочены более чем на 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- Группа списывает кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за исключением ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей. Руководство считает, что Группа может реализовать кредиты, выданные по кредитным картам, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 12% от их совокупной стоимости, кредиты физическим лицам на отдых, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 3% от их совокупной стоимости, моментальные кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 10% от их совокупной стоимости, потребительские кредиты и экспресс кредиты, включенные в категорию «Потребительские кредиты», просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 15% и 8% от их совокупной стоимости, соответственно (31 декабря 2016 года: 12% для кредитных карт, 3% для кредитов на отдых, 10% для моментальных кредитов, 15% и 8% для потребительских кредитов и экспресс кредитов, включенных в категорию «Потребительские кредиты»). В течение 2017 года Группа продавала схожие кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных выше.
- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 37% от совокупной стоимости кредитов на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации автомобилей, принятых в качестве обеспечения (31 декабря 2016 года: 37%). В течение 2016 года Группа реализовала кредиты на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных ранее. Группа списывает кредиты на покупку автомобилей, просроченные на срок более 720 дней.

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

- ▶ Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 48% и 40% от совокупной стоимости ипотечных кредитов, выданных на покупку жилья в Москве и других регионах Российской Федерации, соответственно, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации объектов жилой недвижимости, принятых в качестве залога (31 декабря 2016 года: 50% и 46% соответственно). Группа списывает ипотечные кредиты, просроченные на срок более 720 дней.
- ▶ Руководство считает, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 465 565 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 441 066 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 2 722 427 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 333 296 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 15 495 341 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 12 959 021 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2017 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов составляет 190 130 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 183 733 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 185 465 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 179 718 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 4 665 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 015 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)****Анализ изменения резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год:

тыс. рублей	<i>Кредиты на покупку авто- мобилей</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Момен- тальные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на отдых</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	1 139 046	1 213 162	872 091	145 280	142 799	4 732	3 517 110
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(1 092 273)	(1 002 215)	(855 095)	(107 465)	(80 720)	(2 683)	(3 140 451)
Создание резерва под обесценение	432 799	633 567	590 076	128 752	241 979	2 360	2 029 533
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	479 572	844 514	607 072	166 567	304 058	4 409	2 406 192

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год:

тыс. рублей	<i>Кредиты на покупку авто- мобилей</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Момен- тальные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на отдых</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	1 935 065	2 150 097	1 709 247	300 040	153 166	10 515	6 258 130
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(1 725 936)	(2 204 140)	(1 689 177)	(261 740)	(172 067)	(10 583)	(6 063 643)
Создание резерва под обесценение	929 917	1 267 205	852 021	106 980	161 700	4 800	3 322 623
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 139 046	1 213 162	872 091	145 280	142 799	4 732	3 517 110

Секьюритизация активов

Банк передал кредиты на покупку автомобилей ООО «СФО Европа 14-1А» («СП»). СП выпустили облигации, обеспеченные приобретенными активами. Когда Банк продает активы консолидированному СП, передача происходит в форме принятия Банком обязательств по переводу денежных средств, вытекающих из базовых активов, инвесторам, вкладывающим средства в облигации. Несмотря на то, что данные предприятия не принадлежат Банку, контроль над СП осуществляется посредством предопределения их деятельности, наличия права на получение большей части их прибылей и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности СП. Инвесторы, вкладывающие средства в облигации, получают выгоду только от денежных потоков от переданных активов.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость кредитов, обремененных залогом	—	10 597 410
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с авто-покрытием (см. Примечание 23)	—	7 937 527

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам**

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Недвижимость	10 673 269	13 709 875
Транспорт	5 330 321	2 020 999
Нефтехимия и металлургия	2 745 795	4 035 801
Розничная торговля	2 668 721	1 751 002
Строительство	2 243 654	1 746 785
Лизинг	2 062 150	3 131 331
Текстильная промышленность	1 118 242	486 290
Туризм	906 119	901 270
Сырьевые и агрокультурные продукты	892 534	602 192
Услуги	878 598	1 083 726
Технологии, ИТ и электронное оборудование	543 219	790 724
Пищевая и алкогольная промышленность	496 975	901 763
Автомобильная промышленность	234 763	165 701
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	178 000	2 287 822
Прочие	220 233	184 198
	31 192 593	33 799 479
Резерв под обесценение	(1 334 271)	(1 178 723)
	29 858 322	32 620 756

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер значительной части выдаваемых Группой коммерческих кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
- рейтинг между BB- и BB+	241 087	188 531
- рейтинг ниже B+	32 750	394 775
- без рейтинга	—	—
	273 837	583 306

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's и S&P's.

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в таблице выше.

Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 21). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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 отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
<i>тыс. рублей</i>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	(25 130)	(130 160)	(25 130)	(130 160)
Кредиты, выданные клиентам	—	392 209	(8 371)	—	(8 371)	392 209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 822	11 801	—	—	1 822	11 801
Основные средства и нематериальные активы	—	—	(148 737)	(153 482)	(148 737)	(153 482)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	118 797	100 932	—	—	118 797	100 932
Прочие активы	227	14 466	—	—	227	14 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(4 235)	(8 316)	(4 235)	(8 316)
Прочие обязательства	2 070	359	—	—	2 070	359
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	122 916	519 767	(186 473)	(291 958)	(63 557)	227 809

**18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства
(продолжение)**

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлено ниже:

<i>тыс. рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(130 160)	124 440	(19 410)	(25 130)
Кредиты, выданные клиентам	392 209	(400 580)	–	(8 371)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 801	(10 523)	544	1 822
Основные средства и нематериальные активы	(153 482)	4 745	–	(148 737)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	100 932	17 865	–	118 797
Прочие активы	14 466	(14 239)	–	227
Прочие привлеченные средства	(8 316)	4 081	–	(4 235)
Прочие обязательства	359	1 711	–	2 070
	227 809	(272 500)	(18 866)	(63 557)
В том числе:				
Отложенные налоговые активы	298 783			99 933
Отложенные налоговые обязательства	(70 974)			(163 490)

<i>тыс. рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 402)	(149 842)	30 084	(130 160)
Кредиты, выданные клиентам	438 097	(45 888)	–	392 209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(194 658)	250 620	(44 161)	11 801
Основные средства и нематериальные активы	(192 750)	39 268	–	(153 482)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	104 104	(3 172)	–	100 932
Прочие активы	79 298	(64 832)	–	14 466
Прочие привлеченные средства	(18 721)	10 405	–	(8 316)
Прочие обязательства	58 515	(58 156)	–	359
	263 483	(21 597)	(14 077)	227 809
В том числе:				
Отложенные налоговые активы	362 017			298 783
Отложенные налоговые обязательства	(98 534)			(70 974)

18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2017 и 2016 года может быть представлено следующим образом:

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
тыс. рублей						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Чистое изменение справедливой стоимости	(3 853)	771	(3 082)	207 052	(41 410)	165 642
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	1 126	(227)	899	13 754	(2 751)	11 003
Хеджирование денежных потоков:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	79 035	(15 807)	63 228	(6 895)	1 379	(5 516)
- Чистое изменение справедливой стоимости	18 017	(3 603)	14 414	(143 525)	28 705	(114 820)
Прочий совокупный доход	94 325	(18 866)	75 459	70 386	(14 077)	56 309

19. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудова- ние	Транспор- ные средства	Программ- ное обеспечение	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Транспорт- ные средства, приносящие доход	Всего
тыс. рублей						
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2017 года	2 043 818	49 774	1 082 266	645 286	1 896 879	5 718 023
Поступления	182 458	—	168 441	4 276	708 857	1 064 032
Выбытия	(45 700)	(17 195)	—	—	(596 855)	(659 750)
По состоянию на						
31 декабря 2017 года	2 180 576	32 579	1 250 707	649 562	2 008 881	6 122 305
Износ и амортизация						
По состоянию на						
1 января 2017 года	(1 579 517)	(45 749)	(714 671)	(550 556)	(339 074)	(3 229 567)
Начисленный износ и амортизация	(206 076)	(2 491)	(173 098)	(34 275)	(194 338)	(610 278)
Выбытия	45 701	17 195	—	—	203 010	265 906
По состоянию на						
31 декабря 2017 года	(1 739 892)	(31 045)	(887 769)	(584 831)	(330 402)	(3 573 939)
Балансовая стоимость по						
состоянию на						
31 декабря 2017 года	440 684	1 534	362 938	64 731	1 678 479	2 548 366
По состоянию на						
31 декабря 2016 года	464 301	4 025	367 595	94 730	1 557 805	2 488 456

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

тыс. рублей	Оборудова- ние	Транспор- ные средства	Программ- ное обеспечение	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Транспорт- ные средства, приносящие доход	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на						
1 января 2016 года	2 133 275	51 007	868 349	649 554	2 126 698	5 828 883
Поступления	116 321	4 565	213 917	651	468 362	803 816
Выбытия	(205 778)	(5 798)	—	(4 919)	(698 181)	(914 676)
По состоянию на						
31 декабря 2016 года	2 043 818	49 774	1 082 266	645 286	1 896 879	5 718 023
Износ и амортизация						
По состоянию на						
1 января 2016 года	(1 508 147)	(41 940)	(554 385)	(517 042)	(386 457)	(3 007 971)
Начисленный износ и амортизация	(265 132)	(9 607)	(160 286)	(35 637)	(199 059)	(669 721)
Выбытия	193 762	5 798	—	2 123	246 442	448 125
По состоянию на						
31 декабря 2016 года	(1 579 517)	(45 749)	(714 671)	(550 556)	(339 074)	(3 229 567)
Балансовая стоимость по состоянию на						
31 декабря 2016 года	464 301	4 025	367 595	94 730	1 557 805	2 488 456
По состоянию на						
31 декабря 2015 года	625 128	9 067	313 964	132 512	1 740 241	2 820 912

20. Прочие активы

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	1 302 709	1 544 843
Денежные расчеты	400 198	688 198
Дебиторская задолженность	155 811	65 745
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	45 455	47 867
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	130	159 431
Прочие финансовые активы	1 904 303	2 506 084
Авансовые платежи	1 180 535	839 685
Отложенные аквизиционные расходы	355 070	176 048
Активы, удерживаемые для продажи	285 719	523 625
Авансовые платежи по налогам	152 433	186 131
Материалы и запасы	1 388	20 307
Прочие	16 208	35 266
Прочие нефинансовые активы	1 991 353	1 781 062
Резерв под обесценение	(34 702)	(58 006)
	3 860 954	4 229 140

20. Прочие активы (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сумма резерва по состоянию на начало года	58 006	53 349
Чистое создание резерва в течение года	63 702	41 911
Списание резерва под обесценение за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	(87 006)	(37 254)
Сумма резерва по состоянию на конец года	34 702	58 006

21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Счета типа «Лоро»	99 960	247 476
Срочные депозиты и кредиты	1 992 914	5 346 924
	2 092 874	5 594 400

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 4 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2016 года: 3 контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1 519 742 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 750 908 тыс. рублей).

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имела определенных ценных бумаг, оформленных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (по состоянию на 31 декабря 2016 года: не имела).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	5 853 525	3 878 693
- Корпоративные клиенты	6 186 858	4 212 176
Срочные депозиты		
- Физические лица	48 227 333	35 308 491
- Корпоративные клиенты	11 119 398	7 471 116
	71 387 114	50 870 476

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 50 610 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2016: 52 507 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2016 года: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Российские облигации, выраженные в рублях	4 773 219	18 358 539
Векселя	142 693	700 497
	4 915 912	19 059 036

В декабре 2012 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, на сумму 2 354 893 тыс. рублей со ставкой купона 8,0%. Данные ценные бумаги были досрочно погашены 20 сентября 2016 года в результате прекращения сделки секьюритизации ипотечных кредитов.

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,6%. В феврале 2014 года Группа выплатила 3 711 605 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2014 года Группа продала часть облигаций инвесторам и, по состоянию на 31 декабря 2015 года, непогашенная сумма облигаций составила 4 988 412 тыс. рублей. Данные облигации были погашены 19 февраля 2016 года.

В апреле 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,4%. В апреле 2015 года Группа выплатила 2 423 495 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2015 года Группа продала часть облигаций инвесторам и, по состоянию на 31 декабря 2015 года, непогашенная сумма облигаций составила 3 456 505 тыс. рублей. Данные облигации были погашены 19 апреля 2016 года.

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,9%, которая была изменена на 11,25% в 2014 году. В сентябре 2014 года Группа выплатила 3 909 179 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2015 года Группа продала часть облигаций инвесторам, а также в апреле 2015 года дополнительно выпустила облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей. В сентябре 2015 года Группа выплатила 2 417 218 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. Ставка купона была изменена на 13,75%. Данные облигации были погашены 5 сентября 2016 года.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 11,4%. В июле 2015 года Группа выплатила 4 502 033 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В июне 2016 года Группа выплатила 317 769 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе и ставка купона была изменена на 13%. Данные облигации были погашены 26 июня 2017 года.

В марте 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. В марте 2016 года Группа выплатила 2 999 904 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В апреле 2016 года облигации были снова проданы инвесторам и, по состоянию на 31 декабря 2016 года, непогашенная сумма облигаций составила 3 000 000 тыс. рублей. В марте 2017 года в рамках предложения о досрочном выкупе облигации были погашены на сумму 2 999 232 тыс. рублей и, по состоянию на 31 декабря 2017 года, непогашенная сумма облигаций составила 789 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 22 марта 2018 года и имеют ставку купона 10,0%.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 15,0%. В апреле 2016 года Группа выплатила 2 999 998 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В мае 2016 года Группа продала часть облигаций инвесторам и, по состоянию на 30 сентября 2016 года, непогашенная сумма облигаций составила 2 000 002 тыс. рублей. В октябре 2016 года Группа выплатила 2 000 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года непогашенная сумма облигаций составила 2 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 6 апреля 2018 года и имеют новую ставку купона 10,0%.

В апреле 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 16,0%. В апреле 2016 года Группа выплатила 1 218 923 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В апреле 2017 года Группа выплатила 2 993 282 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. Непогашенная сумма облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 6 864 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 13 апреля 2018 года и имеют ставку купона 10,0%.

В июне 2015 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные кредитами на покупку автомобилей, на сумму 7 800 536 тыс. рублей со ставкой купона 12,75% (ценные бумаги на сумму 3 514 000 тыс. рублей были проданы инвесторам). В течение 2015 года Группа дополнительно продала данные облигации в сумме 1 689 392 тыс. рублей. В течение первого полугодия 2016 Группа дополнительно продала облигации в сумме 369 542 тыс. рублей. В течение третьего квартала 2016 года Группа дополнительно продала данные облигации в сумме 2 357 244 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года непогашенная сумма ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей, составила 7 937 527 тыс. рублей. В июне 2017 года Группа купила облигации на сумму 2 119 002 тыс. рублей. Данные облигации были погашены 17 июля 2017 года в результате прекращения сделки секьюритизации авто кредитов.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В сентябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 12,59%. В июле 2016 года Группа выплатила 1 500 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В мае 2017 года Группа выплатила 2 000 000 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В сентябре 2017 года Группа выплатила также 1 499 430 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года, непогашенная сумма облигаций составила 573 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 14 сентября 2018 года и имеют новую ставку купона 10%.

В октябре 2015 года Группа выпустила облигации на сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 14,5%. В октябре 2016 года Группа выплатила 3 467 318 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В октябре 2017 года Группа выплатила 519 803 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года непогашенная сумма облигаций составила 10 720 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 22 октября 2018 года и имеют новую ставку купона 10%.

В октябре 2017 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,25%. По состоянию на 31 декабря 2017 года непогашенная сумма облигаций составила 4 754 271 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 17 октября 2019 года.

24. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Группа выпустила 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием должны быть погашены 15 ноября 2019 года. В случае банкротства, погашение субординированных долговых обязательств с кредитным условием будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

В июле 2015 года Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 970 000 долл. США по рыночной стоимости.

В 2016 году Группа выкупила часть данных выпущенных субординированных долговых обязательств с кредитным условием номинальной стоимостью 75 011 000 долл. США по рыночной стоимости.

<i>Основной долг</i>	<i>Ставка</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>2017 год балансовая стоимость</i>	<i>2016 год балансовая стоимость</i>
<i>тыс. долларов США</i>				<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
99 019	8,5%	14 ноября 2012 года	15 ноября 2019 года	5 751 583	6 030 371

25. Расчет движения обязательств в денежные потоки, возникающие в процессе финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординирован- ная задолженность</i>	<i>Итого</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Баланс на 1 января 2017 года	6 030 371	19 059 036	25 089 407
Изменения от финансовых потоков денежных средств			
Выручка от выпуска долговых ценных бумаг	—	5 189 556	5 189 556
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	—	(18 745 646)	(18 745 646)
Общие изменения от финансирования денежных потоков	—	(13 556 090)	(13 556 090)
Влияние изменений валютных курсов	(302 671)	—	(302 671)
Прочие изменения			
Процентные расходы	633 078	1 155 056	1 788 134
Выплаченные проценты	(609 195)	(1 742 090)	(2 351 285)
Баланс на 31 декабря 2017 года	5 751 583	4 915 912	10 667 495

26. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 5 670 рублей.

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

Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Кредит Европа Банк Н.В.	99,999%	99,999%
Прочие	0,001%	0,001%
	100,00%	100,00%

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по хеджированию

Резерв по хеджированию включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которых была установлена, до момента их прекращения признания.

27. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- ▶ Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- ▶ Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы), также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы		
Казначейские операции	1 129 971	728 915
Коммерческо-банковская деятельность	42 401 234	42 230 422
Услуги физическим лицам	59 313 148	54 004 476
Нераспределенные активы	4 637 821	6 029 469
Всего активов	107 482 174	102 993 282
Обязательства		
Казначейские операции	342 104	2 109 899
Коммерческо-банковская деятельность	26 647 231	30 275 317
Услуги физическим лицам	58 119 038	49 971 417
Нераспределенные обязательства	807 519	521 479
Всего обязательств	85 915 892	82 878 112

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2017 год представлена ниже.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо-банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	256 663	3 912 532	9 121 606	13 290 801
Комиссионные доходы	1 248	598 876	4 809 164	5 409 288
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	66 058	74 678	114 660	255 396
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	(145)	—	1 268	1 123
Чистая прибыль от выкупа субординированного долга	—	—	—	—
Чистый доход от прочей операционной деятельности	15 249	72 634	647 736	735 619
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	1 273 515	—	1 273 515
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	101 255	449 579	691 094	1 241 928
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	(273 382)	(182 681)	456 063	—
Выручка	166 946	6 199 133	15 841 591	22 207 670
Резерв под обесценение	—	(1 375 814)	(2 118 926)	(3 494 740)
Процентные расходы	(110 913)	(1 145 340)	(5 059 114)	(6 315 367)
Комиссионные расходы	(20 673)	(182 502)	(3 548 080)	(3 751 255)
Общехозяйственные и административные расходы	(117 682)	(1 130 151)	(4 857 900)	(6 105 733)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(732 314)	—	(732 314)
Финансовый результат сегмента	(82 322)	1 633 012	257 571	1 808 261
Расход по налогу на прибыль				(432 608)
Прибыль после налогообложения				1 375 653
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	17 181	433 960	612 891	1 064 032
Износ и амортизация	(9 855)	(248 898)	(351 525)	(610 278)

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2016 год представлена ниже.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо-банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	661 364	3 822 499	9 774 502	14 258 365
Комиссионные доходы	1 008	566 603	4 823 059	5 390 670
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(15 666)	3 797	116 114	104 245
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	20 296	—	2 364	22 660
Чистая прибыль от выкупа субординированного долга	95 464	—	—	95 464
Чистый доход от прочей операционной деятельности	56 380	(23 962)	513 805	546 223
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	1 401 884	—	1 401 884
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	126 667	445 606	629 890	1 202 163
Чистый (расход) выручка от операций с прочими сегментами	(284 678)	951 364	(666 686)	—
Выручка	660 835	7 167 791	15 193 048	23 021 674
Резерв под обесценение	—	(619 637)	(3 322 623)	(3 942 260)
Процентные расходы	(589 434)	(2 509 568)	(5 068 375)	(8 167 377)
Комиссионные расходы	(26 595)	(205 897)	(3 251 223)	(3 483 715)
Общехозяйственные и административные расходы	(124 508)	(1 157 080)	(4 684 144)	(5 965 732)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(779 349)	—	(779 349)
Финансовый результат сегмента	(79 702)	1 896 260	(1 133 317)	683 241
Расход по налогу на прибыль				(221 562)
Прибыль после налогообложения				461 679
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	20 677	118 498	664 641	803 816
Износ и амортизация	(17 227)	(98 730)	(553 764)	(669 721)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

Информация о крупных клиентах

В 2017 году и 2016 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров относятся вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- ▶ Озйегин Хюсюн Мустафа – Председатель Совета Директоров;
- ▶ Умут Фаик Онур – член Совета Директоров;
- ▶ Башбай Энвер Мурат – член Совета Директоров;
- ▶ Гюлешчи Мехмет – член Совета Директоров;
- ▶ Чеунг Вей Ман – член Совета Директоров;
- ▶ Гектор Вильям Ливий де Бофор – член Совета Директоров;
- ▶ Коркмаз Илькорур – член Совета Директоров.

В течение 2017 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, Ревизора, аудиторской организации, Правления и Президента. Образование Правления, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Совета Директоров. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

- ▶ Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, председатель Правления;
- ▶ Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент Банка, член Правления;
- ▶ Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер, Начальник Департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности, член Правления;
- ▶ Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-Президент, Начальник Департамента права и корпоративного управления, член Правления;
- ▶ Джандан Эмин Алтун – Вице-Президент, член Правления.

В течение 2017 года состав Правления не изменялся.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

Целью системы внутреннего контроля Банка является обеспечение:

- ▶ эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- ▶ соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- ▶ исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в организациях-участниках банковской группы.

Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. К компетенции Правления Банка относится оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет Директоров и его комитеты;
- ▶ исполнительные органы – Президент Банка, Правление Банка;
- ▶ Ревизор;
- ▶ Главный бухгалтер (его заместители);
- ▶ Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА);
- ▶ Иные структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
 - ▶ Службу внутреннего контроля;
 - ▶ Департамент по управлению рисками;
 - ▶ Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
 - ▶ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основными функциями ДВА Банка являются:

- ▶ проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка;
- ▶ проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- ▶ проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- ▶ оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента по управлению рисками Банка;
- ▶ оценка корпоративного управления;
- ▶ другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

ДВА независим в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. ДВА подчиняется непосредственно Совету Директоров. ДВА осуществляет проверки на основании годового плана работ, утверждаемого Советом Директоров, который составляется, исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности. Информация о выявленных в ходе проверок нарушениях представляется на рассмотрение Совету Директоров, единоличному и/или коллегиальному исполнительному органу Банка, руководителю проверяемого подразделения. Сводная информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляется не реже одного раза в полгода Совету Директоров, Комитету по аудиту и рискам. Копия отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений направляется Президенту и Правлению.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является предотвращение реализации комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- ▶ выявление регуляторного риска;
- ▶ учет, анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ мониторинг регуляторного риска;
- ▶ подготовка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению и руководителям структурных подразделений Банка;
- ▶ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- ▶ информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ▶ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиента;
- ▶ анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ▶ участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- ▶ другие вопросы, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, Президенту, Главному бухгалтеру, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по управлению рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов, органов управления Банка и руководители соответствующих подразделений соответствовали указанным требованиям в течение 2017 года и на отчетную дату.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к организации внутреннего контроля в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», в том числе в части требований в отношении Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Руководство считает, что система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы: кредитный риск, процентный риск (как часть рыночного риска), операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации (как часть кредитного риска) являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа разработала систему отчетности о существенных рисках и капитале.

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

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

Совет Директоров и исполнительные органы Банка несут ответственность за контроль соблюдения Группы лимитов риска и нормативов достаточности капитала, установленных внутренними документами Группы. В целях контроля эффективности процедур Группы по управлению рисками и их последовательного применения, Совет Директоров и исполнительные органы Банка на периодической основе получают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Департаментом по управлению рисками, обсуждают содержание данных отчетов и анализируют предлагаемые меры по устранению нарушений.

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

Департамент по управлению рисками возглавляет Директор по рискам, который:

- ▶ координирует и контролирует работу всех департаментов, ответственных за управление финансовыми рисками;
- ▶ осуществляет мониторинг и предоставляет рекомендации для непрерывного совершенствования системы управления существенными рисками в целях обеспечения ее соответствия текущей деятельности и стратегии развития Банка (Группы);
- ▶ осуществляет независимый мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка (Группы) и разрабатывает рекомендации, относящиеся к соответствующим ключевым видам деятельности, с целью оптимизации риска и доходности;

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

- ▶ разрабатывает методологические рекомендации по оценке существенных рисков и управления ими;
- ▶ обеспечивает надлежащее информирование служащих Банка о Стратегии, общих целях управления существенными рисками, сути понятия склонности к риску, утвержденного Советом Директоров;
- ▶ информирует служащих Банка о нововведениях в части управления существенными финансовыми рисками, разрабатывает соответствующие рекомендации и аналитические записки;
- ▶ обеспечивает разработку рекомендаций и внедрение новых политик по управлению существенными рисками, соответствующих стратегиям развития Банка и текущим условиям осуществления деятельности;
- ▶ информирует исполнительные органы Банка (Группы) (в том числе Аудиторский Комитет – в ходе заседания) либо напрямую Совет Директоров и единоличный исполнительный орган (по запросу) об уровне и структуре существенных рисков;
- ▶ осуществляет независимый надзор за уровнем операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка, в части расчета уровня достаточности буферного капитала Банка, созданного под данный риск, и осуществляет информирование о финансовых убытках от операционных рисков.

Руководитель Департамента управления рисками назначается и отстраняется от должности Президентом. Руководитель Департамента управления рисками является членом всех комитетов Банка и выполняет надзорную функцию, а также предоставляет рекомендации по вопросам снижения рисков. Департамент управления рисками не подчиняется и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (комплаенс), Дирекцией финансового контроля и планирования и бизнес-подразделениями.

В соответствии с внутренними документами Группы, Департамент управления рисками и Департамент внутреннего аудита регулярно подготавливают отчеты по управлению существенными рисками Группы. Данные отчеты включают наблюдения относительно оценки эффективности процедур и методологий Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям и Розничный кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками АО «Кредит Европа Банк», включая:

- ▶ определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- ▶ определение категорий кредитных рисков;
- ▶ установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- ▶ рассмотрение всех вопросов, связанных с проблемными кредитами, и т.д.

(i) *Коммерческий кредитный риск*

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия) (материнского банка), а также опыта Группы на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует «китайская стена» между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогами. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Департамент корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, подразделения по управлению залогами, Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Общая ответственность за управление корпоративным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Корпоративный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

(ii) *Розничный кредитный риск*

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году АО «Кредит Европа Банк» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценки кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объему и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации «винтажного анализа»), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Общая ответственность за управление розничным кредитным риском возложена на исполнительные органы Банка и Розничный кредитный комитет. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед исполнительными органами Банка.

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

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов максимально допустимое значение норматива Н21 установленное ЦБ РФ установлено в размере, не превышающем 25%, максимально допустимое числовое значение норматива Н22 установлено в размере, не превышающем 800%. Показатель норматива Н21, рассчитанный Банком на 31 декабря 2017 года, составляет 22,21% (31 декабря 2016 года: 17,33%), показатель норматива Н22, рассчитанный Банком на 31 декабря 2017 года, составляет 103,48% (31 декабря 2016 года: 96,8%) что соответствует требованиям ЦБ РФ.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «*Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп*».

По состоянию на 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- ▶ взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- ▶ являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- ▶ производные инструменты;
- ▶ сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
тыс. рублей						
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	182 522	—	182 522	(49 713)	(80 564)	52 245
Всего финансовых активов	182 522	—	182 522	(49 713)	(80 564)	52 245
Производные финансовые инструменты	56 873	—	56 873	(49 713)	(22)	7 138
Всего финансовых обязательств	56 873	—	56 873	(49 713)	(22)	7 138

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
тыс. рублей						
Виды финансовых активов / финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты	656 398	—	656 398	(181 321)	—	475 077
Всего финансовых активов	656 398	—	656 398	(181 321)	—	475 077
Производные финансовые инструменты	238 281	—	238 281	(181 321)	(159 331)	(102 371)
Всего финансовых обязательств	238 281	—	238 281	(181 321)	(159 331)	(102 371)

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- ▶ производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- ▶ активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- ▶ рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- ▶ организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- ▶ уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- ▶ организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

В рамках непрерывных усилий по улучшению существующих процедур управления ликвидностью Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Дирекцией финансового контроля и планирования и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств Группы на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

КУАП проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты «стресс-тестов», принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и забалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Группа могла поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе в соответствии с договорными сроками, оставшимися до погашения, без учета того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(499 960)	(394 968)	(305 724)	(425 083)	(662 674)	(2 288 409)	(2 092 874)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 195 697)	(8 177 342)	(15 530 619)	(24 427 322)	(16 990 434)	(77 321 414)	(71 387 114)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 057)	(23 408)	(264 400)	(311 943)	(6 065 577)	(6 709 385)	(4 915 912)
Субординированная задолженность	—	—	(243 746)	(247 786)	(6 184 768)	(6 676 300)	(5 751 583)
Прочие финансовые обязательства	—	(8 230)	—	—	—	(8 230)	(8 230)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	—	—	—	—	—	—	—
- Поступление	8 064 243	388 994	3 099 643	64 718	61 100	11 678 698	182 522
- Выбытие	(8 151 946)	(391 456)	(2 884 018)	(65 129)	(60 500)	(11 553 049)	(56 873)
Всего финансовых обязательств	(12 827 417)	(8 606 410)	(16 128 864)	(25 412 545)	(29 902 853)	(92 878 089)	(84 030 064)
Условные обязательства кредитного характера	(24 018 620)	(752 523)	(43 169)	(556 138)	(2 161 581)	(27 532 031)	

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 011 873)	(113 066)	(126 606)	(2 890 883)	(1 906 462)	(6 048 890)	(5 594 400)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 213 872)	(6 675 942)	(14 467 650)	(19 374 479)	(8 110 488)	(54 842 431)	(50 870 476)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(593 542)	(3 310 400)	(4 095 550)	(11 590 114)	(10 806)	(19 600 412)	(19 059 036)
Субординированная задолженность	—	—	(256 681)	(260 935)	(7 001 613)	(7 519 229)	(6 030 371)
Прочие финансовые обязательства	—	(50 439)	—	—	—	(50 439)	(50 439)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	6 398 419	891 399	5 095 899	10 290 159	1 175 798	23 851 674	656 398
- Выбытие	(6 404 910)	(917 832)	(5 097 164)	(10 056 484)	(957 167)	(23 433 557)	(238 281)
Всего финансовых обязательств	(7 825 778)	(10 176 280)	(18 947 752)	(33 882 736)	(16 810 738)	(87 643 284)	(81 186 605)
Условные обязательства кредитного характера	(27 847 012)	(147 426)	(198 552)	(205 761)	(2 540)	(28 401 291)	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36.

**28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)****Рыночный риск**

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

Группа рассматривает только процентную ставку как важный компонент риска в составе рыночного риска. Валютный риск и другие ценовые риски, связанные с рыночным риском, не рассматриваются и не оцениваются как значительные риски, с которыми сталкивается Группа.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Дирекции финансового контроля и планирования, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Чувствительность процентных ставок, изложенная в приведенных ниже таблицах, представляет собой эффект от исторического чистого процентного дохода за один год в случае параллельного сдвига во всех кривых доходности. Расчеты основаны на фактических процентных рисках Группы по процентным ставкам в соответствующие отчетные даты.

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение процентной ставки, бп</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Снижение процентной ставки, бп</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
Рубли РФ	–	–	(150)	(132 013)
Доллары США	75	26 492	–	–
Итого		26 492		(132 013)

Анализ чувствительности процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года как влияние на чистый процентный доход выглядит следующим образом:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение процентной ставки, бп</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Снижение процентной ставки, бп</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
Рубли РФ	–	–	(250)	43 651
Доллары США	50	43 682	–	–
Итого		43 682		43 651

Общая чувствительность процентных ставок, раскрытая в приведенных выше таблицах, относится к активам и обязательствам, чувствительными к возможным изменениям процентных ставок, за исключением текущих/расчетных счетов клиентов.

Руководство, основываясь на исторических показателях и данных конкурентной среды, полагает, что чувствительность этих счетов к изменениям процентных ставок на финансовом рынке низкая.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Дирекцией финансового контроля и планирования. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(53 624)	(60 648)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	53 624	60 648
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	10 834	29 861
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(10 834)	(29 861)

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Помимо Комитета по управлению операционными рисками, в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности, описанной выше, специальный проект «Анализ процесса и риска дефолта» выполняется Департаментом по управлению рисками, путем приговления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Директор по рискам приглашается на заседания всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 31 декабря 2016 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (вместе с «Методикой расчета величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, приходящихся на долю его малых акционеров (участников)». А с 1 января 2016 года – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения нормативов H20.1, H20.2, H20.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

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

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Расчет уровня достаточности капитала по РСБУ в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Базовый капитал	16 164 258	15 541 491
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	16 164 258	15 541 491
Дополнительный капитал	3 528 362	4 991 773
Собственные средства (капитал)	19 692 620	20 533 264
Активы, взвешенные с учетом риска	157 400 697	149 746 671
Норматив H20.1 (%)	10,27	10,38
Норматив H20.2 (%)	10,27	10,38
Норматив H20.0 (%)	12,51	13,71

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала по МСФО, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

29. Управление капиталом (продолжение)

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	12 574 219	11 198 566
Всего капитала 1-го уровня	21 568 563	20 192 910
Капитал 2-го уровня		
Субординированная задолженность	1 035 285	2 170 933
Резерв по операциям хеджирования	(1 529)	(79 171)
Нематериальные активы	(362 938)	(367 595)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(752)	1 431
Всего капитала 2-го уровня	670 066	1 725 598
Всего капитала	22 238 629	21 918 508
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	116 378 933	113 489 646
Торговая книга	670 355	379 052
Всего активов, взвешенных с учетом риска	117 049 288	113 868 698
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив общей достаточности капитала»)	19,00	19,25
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) («норматив достаточности капитала 1-го уровня»)	18,43	17,73

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

30. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	16 788 100	15 912 510
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 091 372	11 785 956
Гарантии и аккредитивы	3 610 512	670 127
Неиспользованные овердрафты	42 047	32 698
	27 532 031	28 401 291

30. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

31. Операционная аренда**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	608 072	692 692
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	1 627 723	1 526 125
	2 235 795	2 218 817

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 669 262 тыс. рублей (2016 год: 716 554 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свои транспортные средства. Первоначальный срок договоров операционной аренды, как правило, составляет от трех до пяти лет. Арендаторы вправе возобновить договора по истечении срока действия на рыночных условиях. Арендные платежи не содержат платежей условного характера.

Будущие платежи по операционной аренде могут быть представлены следующим образом.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	549 717	456 427
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	659 989	407 464
	1 209 706	863 891

В отчетном году сумма дохода, полученного от операционной аренды приносящих доход транспортных средств, в размере 541 200 тыс. рублей (2016: 423 476 тыс. рублей) была отражена в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

32. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

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

32. Условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин.

«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия), являющийся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком, подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Ключевые сотрудники высшего руководства	522 327	533 530

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2017 год	Средняя процентная ставка	2016 год	Средняя процентная ставка
	<i>тыс. рублей</i>		<i>тыс. рублей</i>	
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	14 729	12,35%	23 755	13,60%
Обязательства				
Депозиты клиентов	121 852	2,72%	99 768	3,63%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 815	2 611
Процентные расходы	(2 316)	(2 519)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	9	38

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2017 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 118	0,00%	1 586 055	9,18%	1 595 173
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114 986	0,00%	—	—	114 986
Кредиты, выданные клиентам					
Резерв под обесценение					
Прочие активы					
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 515	—	60	—	30 575
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	452 773	11,11%	177 367	5,40%	630 140
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Текущие счета и депозиты клиентов*	—	—	35 990	0,00%	35 990
Субординированная задолженность	26 989	8,82%	—	—	26 989
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	—	—	45 252	—	45 252
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	306 736	—	93 619	—	400 355
Процентные расходы	(330 368)	—	(20 325)	—	(350 693)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	392 708	—	(2 709)	—	389 999
Комиссионные доходы	—	—	71 323	—	71 323
Комиссионные расходы	—	—	(146 825)	—	(146 825)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	6 768	—	(809)	—	5 959
Чистый доход от прочей операционной деятельности	—	—	29 066	—	29 066
Резерв под обесценение	—	—	11 163	—	11 163

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2016 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	—	—	—
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 229 927	0,00%	373 232	7,10%	5 603 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	650 565	—	—	—	650 565
Кредиты, выданные клиентам	—	—	336 517	13,32%	336 517
Резерв под обесценение	—	—	(11 163)	—	(11 163)
Прочие активы	154 883	—	—	—	154 883
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	181 212	—	—	—	181 212
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 100 494	13,38%	442 867	6,39%	3 543 361
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 149 595	12,75%	—	—	2 149 595
Текущие счета и депозиты клиентов*	—	—	108 978	2,69%	108 978
Субординированная задолженность	60 406	8,82%	—	—	60 406
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	—	—	44 955	—	44 955
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	6 388	—	40 711	—	47 099
Процентные расходы	(754 115)	—	(48 497)	—	(802 612)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 358 585	—	(1 451)	—	1 357 134
Комиссионные доходы	—	—	1 232	—	1 232
Комиссионные расходы	—	—	(28)	—	(28)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(18 046)	—	21 459	—	3 413
Чистый доход от прочей операционной деятельности	—	—	50 708	—	50 708
Резерв под обесценение	—	—	(8 527)	—	(8 527)

* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 7 289 219 тыс. рублей.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- ▶ Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- ▶ Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- ▶ Уровень 3: Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Производные активы	—	182 522	182 522
Производные обязательства	—	56 873	56 873
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 837	—	273 837

В таблице ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Производные активы	—	656 398	656 398
Производные обязательства	—	(238 281)	(238 281)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	583 306	—	583 306

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости которых основана на ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	80 598 475	80 598 475	81 606 273
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	2 036 586	—	2 036 586	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	73 876 416	73 876 416	71 387 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 851 262	140 662	—	4 991 924	4 915 912
Субординированная задолженность	6 067 323	—	—	6 067 323	5 751 583

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	Рубли <i>тыс. рублей</i>	Доллары США <i>тыс. рублей</i>	Евро <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	12,4%-19,1%	6,4%-10,9%	7,0%-7,7%
Розничные кредиты	10,0%-27,0%	9,0%-17,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	6,8%-9,1%	1,7%-3,0%	0,02%-0,04%
Депозиты физических лиц	5,6%-7,9%	0,2%-2,3%	0,05%-0,24%

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

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	80 689 091	80 689 091	81 979 287
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	5 621 939	—	5 621 939	5 594 400
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	52 627 328	52 627 328	50 870 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 467 458	700 570	—	19 168 028	19 059 036
Субординированная задолженность	6 116 740	—	—	6 116 740	6 030 371

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

При определении справедливой стоимости будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов руководством были использованы следующие ставки дисконтирования:

	Рубли <i>тыс. рублей</i>	Доллары США <i>тыс. рублей</i>	Евро <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	12,0%-22,0%	7,4%-10,9%	6,1%-8,5%
Розничные кредиты	9,5%-32,0%	9,0%-17,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	8,8%-10,5%	0,3%-2,9%	0,01%
Депозиты физических лиц	3,2%-7,4%	0,2%-1,6%	0,1%-0,6%

35. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год Средняя эффективная процентная ставка	2016 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
- в рублях	7,66%	—
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	8,40%	12,23%
- в долларах США	0,75%	1,98%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	19,91%	20,55%
- в долларах США	7,39%	7,66%
- в евро	6,37%	6,18%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	9,63%	12,89%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	11,50%	13,73%
- в долларах США	2,60%	2,08%
- в евро	4,00%	4,09%
<i>Сделки «РЕПО»</i>		
- в рублях	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	8,52%	10,42%
- в долларах США	2,10%	2,16%
- в евро	0,28%	1,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	10,21%	12,88%
- в долларах США	1,95%	2,30%
- в евро	0,25%	—
Субординированная задолженность		
- в долларах США	8,82%	8,82%

36. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 35 308 491 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 7 091 348 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
До востребования или менее 1 месяца	3 435 384	1 322 794
От 1 до 3 месяцев	4 195 546	3 313 614
От 3 до 12 месяцев	27 489 610	24 374 263
От 1 года до 5 лет	13 106 793	6 297 820
	48 227 333	35 308 491

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории «От 3 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что все финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
От 1 до 3 месяцев	—	—
От 3 до 12 месяцев	49 248	103 098
От 1 года до 5 лет	119 601	436 366
Свыше 5 лет	104 988	43 842
Всего	273 837	583 306

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2017 год	2016 год
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
До востребования и менее 1 месяца	5 081	268 757
От 1 до 3 месяцев	23 153	124 060
От 3 до 12 месяцев	199 328	8 640 808
От 1 года до 5 лет	4 688 350	10 025 411
Более 5 лет	—	—
Всего	4 915 912	19 059 036

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основе мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, однако диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета формируют стабильный источник финансирования.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

36. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просрочен- ные более 90 дней / без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	16 270 881	335 000					16 605 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	763 345	829 158	—	—	1 592 503
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	122 282	78 066	373 809	137 748	—	—	711 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 034	9 609	164 358	521	—	—	182 522
Кредиты, выданные клиентам	5 799 925	11 448 505	24 370 727	30 047 682	6 101 015	3 838 419	81 606 273
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	273 837	—	—	—	273 837
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	99 933	99 933
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	2 548 366	2 548 366
Прочие активы	1 390 493	2 123 951	23 314	277 741	45 455	—	3 860 954
Всего активов	23 591 615	13 995 131	25 969 390	31 292 850	6 146 470	6 486 718	107 482 174
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 446	9 275	2 152	—	—	—	56 873
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	498 053	356 284	697 225	541 312	—	—	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	12 070 758	7 884 497	37 705 746	13 726 113	—	—	71 387 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 815	23 153	160 594	4 688 350	—	—	4 915 912
Субординированная задолженность	—	—	69 148	5 682 435	—	—	5 751 583
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	163 490	163 490
Прочие обязательства	389 875	698 999	300 829	158 343	—	—	1 548 046
Всего обязательств	13 047 947	8 972 208	38 935 694	24 796 553	—	163 490	85 915 892
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 543 668	5 022 923	(12 966 304)	6 496 297	6 146 470	6 323 228	21 566 282
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 543 668	15 566 591	2 600 287	9 096 584	15 243 054	21 566 282	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	11 867 993	4 028 260	(24 448 321)	17 820 030	4 437 547	6 409 661	20 115 170
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	11 867 993	15 896 253	(8 552 068)	9 267 962	13 705 509	20 115 170	

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	15 930 125	450 900	178 399	46 457	16 605 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 592 503	—	—	—	1 592 503
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	711 905	—	—	—	711 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	182 522	—	—	—	182 522
Кредиты, выданные клиентам	55 911 497	18 725 884	6 968 892	—	81 606 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 837	—	—	—	273 837
Отложенные налоговые активы	99 933	—	—	—	99 933
Основные средства и нематериальные активы	2 548 366	—	—	—	2 548 366
Прочие активы	3 226 534	224 676	409 744	—	3 860 954
Всего активов	80 477 222	19 401 460	7 557 035	46 457	107 482 174
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 873	—	—	—	56 873
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 059 435	376 716	643 977	12 746	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	57 744 480	12 091 407	1 528 726	22 501	71 387 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 876 609	27 063	12 240	—	4 915 912
Субординированная задолженность	—	5 751 583	—	—	5 751 583
Отложенные налоговые обязательства	163 490	—	—	—	163 490
Прочие обязательства	1 370 053	101 437	76 556	—	1 548 046
Всего обязательств	65 270 940	18 348 206	2 261 499	35 247	85 915 892
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	15 206 282	1 053 254	5 295 536	11 210	21 566 282
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года	6 883 455	(1 723 610)	(5 159 845)	—	—
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года	22 089 737	(670 356)	135 691	11 210	21 566 282

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	4 817 670	2 025 068	5 326 662	19 634	12 189 034
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	—	—	—
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	568 878	—	—	—	568 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	656 398	—	—	—	656 398
Кредиты, выданные клиентам	53 079 258	23 305 079	5 594 950	—	81 979 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	583 306	—	—	—	583 306
Отложенные налоговые активы	298 783	—	—	—	298 783
Основные средства и нематериальные активы	2 488 456	—	—	—	2 488 456
Прочие активы	3 605 894	411 358	211 888	—	4 229 140
Всего активов	66 098 643	25 741 505	11 133 500	19 634	102 993 282
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	238 281	—	—	—	238 281
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 662 472	635 380	1 291 778	4 770	5 594 400
Текущие счета и депозиты клиентов	41 156 354	9 018 822	693 187	2 113	50 870 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 476 561	582 475	—	—	19 059 036
Субординированная задолженность	—	6 030 371	—	—	6 030 371
Отложенные налоговые обязательства	70 974	—	—	—	70 974
Прочие обязательства	908 543	105 996	35	—	1 014 574
Всего обязательств	64 513 185	16 373 044	1 985 000	6 883	82 878 112
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 585 458	9 368 461	9 148 500	12 751	20 115 170
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 709 384	(9 747 513)	(8 961 871)	—	—
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года	20 294 842	(379 052)	186 629	12 751	20 115 170

21 марта 2018 года

Айдынгул Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтун
Финансовый директор

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 90 листов

