

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Март 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях капитала	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	14
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3 Краткое изложение принципов учетной политики	15
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	31
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	33
6 Новые учетные положения	33
7 Денежные средства и их эквиваленты	38
8 Торговые ценные бумаги	39
9 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
10 Средства в других банках	41
11 Кредиты и авансы клиентам	42
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48
13 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51
14 Основные средства и нематериальные активы	53
15 Прочие активы	55
16 Средства других банков	57
17 Средства клиентов	57
18 Выпущенные векселя	58
19 Выпущенные облигации	59
20 Прочие обязательства	61
21 Субординированные обязательства	62
22 Бессрочные облигации	62
23 Уставный капитал	63
24 Процентные доходы и расходы	64
25 Комиссионные доходы и расходы	65
26 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	65
27 Административные и прочие операционные расходы	66
28 Налог на прибыль	66
29 Дивиденды	68
30 Сегментный анализ	69
31 Управление рисками	75
32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	91
33 Управление капиталом	92
34 Условные обязательства	94
35 Производные финансовые инструменты	97
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	98
37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	105
38 Операции со связанными сторонами	107
39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи	109
40 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	110
41 События после окончания отчетного периода	110

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» («Банк», АО «Российский Сельскохозяйственный банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств 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 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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 этим вопросам. 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 кредитного портфеля	
<p>Достаточность уровня резерва под обесценение кредитного портфеля является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам, наблюдаемых рыночных цен на предметы 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 Примечании 11 и Примечании 31 к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитного портфеля. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 61% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика. Мы проанализировали методологию оценки резерва на основе коллективного обесценения, в том числе относительно коммерческого и розничного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, а также кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом кредитования (включая резервирование) 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 и проверку статистики по коэффициентам возмещения по коллективно оцененным ссудам, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также их соответствие общепринятой практике. 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.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Россельхозбанк», но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» 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 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 несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной 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, 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 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, 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 г. № 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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2018 г. 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 наблюдательным советом 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 г. 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 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы 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»

20 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

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

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	586 437	326 033
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		19 112	11 266
Торговые ценные бумаги	8	17 507	25 040
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	2 091	2 374
Средства в других банках	10	25 937	55 491
Производные финансовые инструменты	35	50 114	120 062
Кредиты и авансы клиентам	11	1 765 760	1 617 937
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	273 853	232 409
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	64 685	11 630
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		407	371
Отложенный налоговый актив	28	16 298	16 298
Нематериальные активы	14	3 861	3 048
Основные средства	14	37 438	16 188
Прочие активы	15	25 181	21 294
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи	39	338	3 088
Итого активы		2 889 019	2 462 529
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	35	3 363	1 053
Средства других банков	16	52 757	78 594
Средства клиентов	17	2 203 577	1 577 767
Выпущенные векселя	18	36 946	13 761
Выпущенные облигации	19	244 561	455 884
Текущее обязательство по налогу на прибыль		20	19
Отложенное налоговое обязательство	28	512	239
Прочие обязательства	20	23 423	16 276
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	39	-	1 193
Итого обязательства до вычета субординированных обязательств		2 565 159	2 144 786
Субординированные обязательства	21	133 444	153 124
Итого обязательства		2 698 603	2 297 910
Капитал			
Уставный капитал	23	385 598	335 598
Бессрочные облигации	22	15 000	15 000
Фонд переоценки недвижимости		1 052	1 092
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 001	5 740
Накопленный убыток		(214 214)	(192 807)
Капитал Акционера Банка		190 437	164 623
Неконтролирующая доля участия		(21)	(4)
Итого капитал		190 416	164 619
Итого обязательства и капитал		2 889 019	2 462 529

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 20 марта 2018 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	24	235 330	240 919
Процентные расходы	24	(172 056)	(184 406)
Чистые процентные доходы		63 274	56 513
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10, 11	(63 885)	(86 498)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(611)	(29 985)
Комиссионные доходы	25	22 897	16 184
Комиссионные расходы	25	(2 707)	(1 742)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		631	457
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, классифицированными как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		156	(53)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9 802	1 724
Убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(441)	(519)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		19 310	44 742
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(15 969)	(38 504)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		(2 742)	810
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов		(392)	(1 096)
Доходы от небанковской деятельности		10 388	9 159
Расходы от небанковской деятельности		(9 652)	(14 169)
Расходы от выбытия дочерних компаний	39	-	(263)
Прочие операционные доходы		2 209	2 368
Административные и прочие операционные расходы	27	(47 514)	(47 106)
Убыток до налогообложения		(14 635)	(57 993)
Расходы по налогу на прибыль	28	(4 844)	(933)
Убыток за период		(19 479)	(58 926)
Убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(19 462)	(58 195)
Неконтролирующую долю участия		(17)	(731)
Убыток за период		(19 479)	(58 926)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		6 389	7 992
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(9 802)	(1 724)
- Отнесено на прибыль или убыток при обесценении		-	558
Налог на прибыль	28	674	(1 365)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(2 739)	5 461
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(2 739)	5 461
Итого совокупный убыток за период		(22 218)	(53 465)
Итого совокупный убыток, приходящий на:			
Акционера Банка		(22 201)	(52 734)
Неконтролирующую долю участия		(17)	(731)
Итого совокупный убыток за год		(22 218)	(53 465)

Примечания на страницах с 14 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

		Капитал Акционера Банка						Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого		
Остаток на 31 декабря 2015 года		327 598	-	1 213	279	(134 018)	195 072	733	195 805
Убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	-	(58 195)	(58 195)	(731)	(58 926)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		-	-	-	5 461	-	5 461	-	5 461
Итого совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	-	5 461	(58 195)	(52 734)	(731)	(53 465)
Эмиссия акций	23	8 000	-	-	-	-	8 000	-	8 000
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(121)	-	121	-	-	-
Выпуск бессрочных облигаций	22	-	15 000	-	-	-	15 000	-	15 000
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	22	-	-	-	-	(665)	(665)	-	(665)
Затраты по сделке в связи с выпуском бессрочных облигаций	22	-	-	-	-	(229)	(229)	-	(229)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	179	179	-	179
Остаток на 31 декабря 2016 года		335 598	15 000	1 092	5 740	(192 807)	164 623	(4)	164 619
Убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	-	(19 462)	(19 462)	(17)	(19 479)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	(2 739)	-	(2 739)	-	(2 739)
Итого совокупный убыток за год, за вычетом налога		-	-	-	(2 739)	(19 462)	(22 201)	(17)	(22 218)
Эмиссия акций	23	50 000	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(40)	-	40	-	-	-
Дивиденды выплаченные	29	-	-	-	-	(257)	(257)	-	(257)
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	22	-	-	-	-	(2 160)	(2 160)	-	(2 160)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	432	432	-	432
Остаток на 31 декабря 2017 года		385 598	15 000	1 052	3 001	(214 214)	190 437	(21)	190 416

Примечания на страницах с 14 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		246 198	253 517
Проценты уплаченные		(181 230)	(179 641)
Доходы, полученные/(расходы, понесенные) по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, классифицируемыми как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 689	2 437
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		56 289	8 995
Расходы, понесенные/(доходы, полученные) по операциям с иностранной валютой		(2 735)	810
Комиссии полученные		23 074	16 714
Комиссии уплаченные		(2 707)	(1 742)
Прочие полученные операционные доходы		4 802	1 416
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		2 122	1 061
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		5 844	10 023
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(10 413)	(12 636)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(42 336)	(40 146)
Уплаченный налог на прибыль		(3 617)	(1 901)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		105 980	58 907
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(7 845)	(3 528)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		6 156	(23 955)
Чистое снижение по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		580	1 258
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		33 799	(524)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(248 522)	(144 196)
Чистый прирост по прочим активам		(1 987)	(1 775)
Чистое снижение по средствам других банков		(14 618)	(14 308)
Чистый прирост по средствам клиентов		632 620	402 270
Чистый прирост по выпущенным векселям		24 582	586
Чистый прирост по прочим обязательствам		2 827	1 127
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		533 572	275 862
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(2 938)	(2 008)
Выручка от реализации основных средств		187	738
Приобретение нематериальных активов	14	(1 699)	(1 277)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(449 909)	(204 048)
Выручка от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		346 036	190 196
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(7 616)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		8 285	24 577
Поступление от реализации долей участия в дочерних компаниях		-	440
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(107 654)	8 618
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(257)	-
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций	23	50 000	8 000
Привлечение путем выпуска облигаций		31 850	-
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(179 654)	(64 438)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		16 219	31 927
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты		(61 606)	(54 632)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных еврооблигаций		20 867	16 989
Обратный выкуп выпущенных еврооблигаций		(26 433)	(26 832)
Возврат субординированных депозитов	21	(12 000)	(51 340)
Выплата купона по бессрочным облигациям		(2 156)	-
Поступление от продажи ранее выкупленных субординированных депозитов		9	16 713
Обратный выкуп субординированных депозитов		(1 484)	(8 553)
Эмиссия бессрочных облигаций за вычетом затрат по сделке	22	-	14 771
Поступления от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		27	574
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		(10)	(54)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(164 628)	(116 875)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(886)	(9 804)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		260 404	157 801
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	326 033	168 232
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	586 437	326 033

Примечания на страницах с 14 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых — «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (75.63% от уставного капитала (31 декабря 2016 года: 71.99% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (6.5% от уставного капитала (31 декабря 2016 года: 7.47% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (17.87% от уставного капитала (31 декабря 2016 года: 20.54% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 30 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, а также паевые инвестиционные фонды.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 года. Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 70 (31 декабря 2016 года: 73) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, г. Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, г. Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 29 940 человек (31 декабря 2016 года: 30 271 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели 2017 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, снижением курса российского рубля, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать.

За 2017 год, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10.0% до 7.75% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается риску, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда убытки не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтролирующая доля участия — это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы, за исключением неконтролирующей доли участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах, находящихся под контролем Группы, отражаемой в составе обязательств Группы.

Структурированные компании. Структурированные компании — это компании, в отношении которых наличие прав голоса или аналогичных прав не является доминирующим фактором для установления того, под чьим контролем они находятся. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствует ли содержание отношений между Группой и структурированной компанией о том, что данная компания находится под контролем Группы.

Группа не консолидирует структурированные компании, которые не находятся под ее контролем. Поскольку время от времени у Группы возникают затруднения при определении наличия контроля над структурированной компанией, руководство выносит суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принимать решения по вопросам операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения.

Информация о рисках Группы, возникающих в связи со структурированными компаниями, представлена в Примечании 4.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в капитале.

Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

Финансовые инструменты — основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Данный подход применяется, в т.ч., если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на постоянной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (т.е. цена), либо косвенно (т.е. рассчитанных на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 36.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятности повторения которого в ближайшем будущем маловероятно. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки «репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного документа ниже стоимости его приобретения является признаком его обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Группа может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика. В Примечании 11 перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитруется на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Группы по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. Группа выдает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможным изменением стоимости впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы подразделений являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на который был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 14. Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Группы и используемые в небанковской деятельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

Срок полезного использования, лет	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
Здания	40	20-40
Оборудование	5-20	5-20
Улучшение арендованного имущества	10	-

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи и активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные Группой векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Выпущенные облигации. Выпущенные облигации включают суммы, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке. Еврооблигации и облигации, выпущенные на внутреннем рынке с номиналом в российских рублях, имеют купон и подлежат погашению на определенную дату. Выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные облигации, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Субординированные обязательства. Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и своп контракты с иностранной валютой, опционы; фьючерсы на товары, валюту и индексы отражаются по справедливой стоимости. Операции с непроизводными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций, по сути, является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а) экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б) выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в) гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом. Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Группа может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Группа не применяет учет хеджирования.

Операции на стандартных условиях. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражен налог на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражаются в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Страховые операции. Страховые договоры — это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые премии. Страховые премии, причитающиеся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признаются тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату, за вычетом резерва на расторжение договоров страхования. Премии отражаются до вычета комиссии. Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковских операций. См. Примечание 26.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности. См. Примечание 26.

Страховые выплаты и требования. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы («ОАР») рассчитываются (по контрактам страхования иного, чем страхование жизни) отдельно по каждому страховому полису. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные платежи агентам за заключение контрактов с корпоративными заемщиками и заемщиками — физическими лицами, вознаграждение агентам и брокерам договорам перестрахования. Размер данных расходов изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих ОАР. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе первоначально путем списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв не истекшего риска). При осуществлении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также включает маржу безопасности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Бессрочные облигации. Принимая во внимание неопределенный срок погашения облигаций и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, который может быть включен в состав основного капитала для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. ЦБ РФ одобрил включение данных субординированных облигаций в расчет регуляторного капитала Банка. Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. Затраты, связанные с выпуском данных облигаций, были включены в состав нераспределенной прибыли. Когда выплата купона по бессрчным облигациям становится обязательной, она отражается аналогично объявленным дивидендам, как описано ниже.

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции, не являющиеся обязательными к выкупу у акционера и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за принятие обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Признание выручки — продажа товаров. Выручка от продажи товаров признается на момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанность доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения. Выручка отражается за вычетом НДС и скидок.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте и пересчитываются в рубли по курсу на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при расчетах по операциям от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту на конец года по официальному обменному курсу ЦБ РФ, признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68.8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого нетто-результата в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение взаимозачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу и оборудованию. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный и негосударственные пенсионные фонды и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в том же году, в котором оказываются соответствующие услуги сотрудниками Банка. Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Группы финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков», в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов. См. Примечание 11.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 13.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 35.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы. См. Примечание 28.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 113 819 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 29 202 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 294 941 миллион рублей и субординированными обязательствами на сумму 30 735 миллионов рублей). В 2017 и 2016 годах Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет обязательства или намерения оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки. См. Примечание 19.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Корпоративные еврооблигации в торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: Инициатива раскрытия информации». Поправки требуют от компаний раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, связанных с финансовой деятельностью, включая как изменения, связанные с движением денежных средств, так и неденежными изменениями (такими как прибыль или убытки от курсовой разницы). Группа предоставила информацию за текущий период в Примечании 40.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль: признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков». В поправках разъясняется, что компании необходимо рассмотреть вопрос о том, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых она 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 текущая учетная политика Группы соответствует этим изменениям.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие интересов в других субъектах»: разъяснение сферы требований раскрытия. Поправки уточняют, что некоторые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются к доле предприятия в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицируется как удерживаемая для продажи или включаемая в группа удаления. Эти поправки не повлияли на финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.
- Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения — модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.
- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается. Группа планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам материнского банка, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Группы продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересмотрел определения дефолта, модели PD и LGD, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета ECL. Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» были уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска.

Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели и SPPI. В результате анализа текущих портфелей финансовых активов ожидается, что большинство займов и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, будут оцениваться по амортизированной стоимости. Ожидается также, что торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход соответственно.

Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В 2018 году Группа продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены в сентябре 2014 года, с учетом поправок в декабре 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	147 866	30 622
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	382 304	128 335
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	48 586	83 014
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 038	2 402
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	840	3 338
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца	5 803	78 322
Итого денежных средств и их эквивалентов	586 437	326 033

По состоянию на 31 декабря 2017 года корреспондентские счета и депозиты с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 35 835 миллионов рублей, или 6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's) и одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка BBB- (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 48 259 миллионов рублей, или 15% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие и необесцененные		
Наличные средства	147 866	30 622
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	382 304	128 335
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	46 956	62 767
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	1 145	19 549
- Другие российские банки	460	658
- Прочие банки-нерезиденты	25	40
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 038	2 402
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	840	3 338
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	5 803	70 969
- другие российские банки	-	7 353
Итого денежных средств и их эквивалентов	586 437	326 033

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 5 803 миллиона рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 6 189 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: денежные средства и их эквиваленты в сумме 78 322 миллиона рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 86 853 миллиона рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 741	25 040
Корпоративные облигации	766	-
Итого торговых ценных бумаг	17 507	25 040

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 741	16 741
Корпоративные облигации	766	766
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 507	17 507

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)		Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		25 040	25 040
Итого долговых торговых ценных бумаг		25 040	25 040

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа (ОФЗ) продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате раз в полгода. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 года по январь 2025 года и купонный доход от 7.5% до 10.6% годовых (31 декабря 2016 года: данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по декабрь 2034 года и купонный доход от 7.4% до 11.9% годовых).

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Корпоративные облигации торгуются со скидкой или премией к номинальной стоимости и имеют купонный доход, выплачиваемый раз в полгода в зависимости от типа выпуска облигаций и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2019 года по май 2027 года и ставки купона с 8.3% до 9.1% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций, эмитента и рыночных условий.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлены в Примечании 31.

9 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в миллионах российских рублей)		31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитные ноты		2 091	2 374
Итого финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 091	2 374

Международные кредитные рейтинги эмитентов кредитных нот и банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года были не ниже A- (по S&P) (31 декабря 2016 года: не ниже BB- (по S&P)).

Руководство классифицирует финансовые инструменты со встроенными производными инструментами как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, хотя существует возможность выделить встроенные производные инструменты и оценить основной договор по амортизированной стоимости.

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, бескупонную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск Банка.

9 Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В январе 2016 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, кредитную ноту номиналом 500 миллионов рублей по цене 100% от номинала со сроком погашения в январе 2017 года и купонным доходом 12.5% годовых, подлежащем выплате один раз в год. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на кредитный риск российского банка. В январе 2017 данная кредитная нота была погашена в дату погашения финансового инструмента.

В июне 2016 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, кредитную ноту номиналом 450 миллионов рублей по цене 100% от номинала со сроком погашения в июне 2019 года и купонным доходом 10.8% годовых, подлежащем выплате один раз в год. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на кредитный риск компании, принадлежащей Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности финансовых инструментов, классифицируемых, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 31.

10 Средства в других банках

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Текущие срочные депозиты в других банках	18 697	50 454
Векселя	7 163	4 959
Просроченные депозиты в других банках	280	281
За вычетом резерва под обесценение	(203)	(203)

Итого средств в других банках **25 937** **55 491**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2017	2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	203	181
Резерв под обесценение средств в других банках в течение года	-	22
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	203	203

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Текущие и необесцененные		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	11 346	34 969
- Прочие банки-нерезиденты	14 364	20 444
- Другие российские банки	150	-
Итого текущих и необесцененных	25 860	55 413
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе		
- Кредиты, требующие особого внимания	99	100
- Просроченные свыше 365 дней	181	181
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	280	281
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	26 140	55 694
Резерв под обесценение	(203)	(203)
Итого средств в других банках	25 937	55 491

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Необеспеченные межбанковские кредиты	25 860	55 344
Межбанковские кредиты с обеспечением: - прочими активами	77	147
Итого средств в других банках	25 937	55 491

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках не включали остатки в отдельности превышающие 10% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 24 820 миллионов рублей, или 45% от общей суммы средств в других банках). По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка B2 (по Moody's) и тремя банковскими группами, не входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже B (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 645 миллионов рублей, или 80% от общей суммы средств в других банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности средств в других банках представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 565 345	1 446 442
- Кредитование продовольственных интервенций	36 458	33 921
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	351	395
Субфедеральные облигации	3 279	-
Кредиты физическим лицам	363 408	327 131
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 968 841	1 807 889
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(203 081)	(189 952)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 765 760	1 617 937

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга, равной 611 247 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 665 447 миллионов рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 487 922 миллионов рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 411 443 миллиона рублей или 23% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы представляют собой паевые взносы, осуществленные Группой в рамках участия в национальном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». По условиям контрактов с кооперативами Группа получает фиксированные годовые дивиденды по ставке, равной 1/2 ставки рефинансирования Банка России от суммы взносов. Руководство Группы имеет право осуществлять паевые взносы в кооперативы на пятилетний срок, по истечении которого Группа имеет право выйти из данных кооперативов и получить свои взносы обратно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2017				2016			
	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	176 153	49	13 750	189 952	166 293	63	12 868	179 224
Чистый резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	57 344	7	6 534	63 885	80 180	(14)	6 310	86 476
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(33 733)	-	(2 963)	(36 696)	(45 756)	-	(5 401)	(51 157)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(15 425)	-	(22)	(15 447)	(26 039)	-	(27)	(26 066)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение года	527	-	-	527	618	-	-	618
Восстановление ранее списанных кредитов	860	-	-	860	857	-	-	857
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	185 726	56	17 299	203 081	176 153	49	13 750	189 952

Резерв по категориям «Кредитование продовольственных интервенций» и «Субфедеральные облигации» по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не был сформирован.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сельское хозяйство	930 874	48	980 848	55
Физические лица	363 408	18	327 131	18
Строительство	180 858	9	193 564	11
Промышленность	175 297	9	114 634	6
Нефть и газ	159 527	8	80 067	4
Торговля	44 126	2	39 470	2
Прочее	114 751	6	72 175	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 968 841	100	1 807 889	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов физическим лицам включала кредиты в сумме основного долга, равной 22 384 миллиона рублей, предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (31 декабря 2016 года: 37 565 миллионов рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

В соответствии с действующей Методикой оценки обесценения финансовых активов Группа включает в категорию *«оцениваемые на обесценение на коллективной основе»* те кредиты, по которым отсутствуют выявленные события убытка и/или дефолт заемщика/дебитора.

В соответствии с методикой оценки обесценения финансовых активов, в качестве *события убытка* Группа признает объективные признаки обесценения актива, возникшие после его первоначального признания, а именно:

- *по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней;
- *по ссудам, предоставленным физическим лицам:*
 - нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней.

Под *дефолтом* заемщика/дебитора Группа понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- *по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям — главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц (далее «ЕГРЮЛ») без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам, отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению, или окончанием/прекращением исполнительного производства;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии; и
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней;
- *по физическим лицам:*
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению, или окончанием/прекращением исполнительного производства;
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным; и
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитование продовольственных интервенций и договоры обратного репо оцениваются на обесценение Группой на индивидуальной основе, так как характер заемщиков/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпо- ративным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы	Субфедеральные облигации	Кредиты физиче- ским лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	-	36 458	-	-	-	36 458
Итого текущие и необесцененные	-	36 458	-	-	-	36 458
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- включены в портфели однородных ссуд	1 230 903	-	351	3 279	329 317	1 563 850
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических и физических лиц менее 31 дня	11 603	-	-	-	4 691	16 294
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	1 242 506	-	351	3 279	334 008	1 580 144
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	134 668	-	-	-	51	134 719
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	330	-	-	-	-	330
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	9 083	-	-	-	3 408	12 491
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	16 673	-	-	-	2 439	19 112
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	26 444	-	-	-	3 598	30 042
- с задержкой платежа свыше 365 дней	135 641	-	-	-	19 904	155 545
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	322 839	-	-	-	29 400	352 239
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 565 345	36 458	351	3 279	363 408	1 968 841
Резерв под обесценение	(185 726)	-	(56)	-	(17 299)	(203 081)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 379 619	36 458	295	3 279	346 109	1 765 760

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Инвести- ции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
1. Текущие и необесцененные					
- хорошее финансовое состояние	-	33 921	-	-	33 921
Итого текущие и необесцененные	-	33 921	-	-	33 921
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе					
Текущие					
- включены в портфели однородных ссуд	1 089 428	-	395	292 470	1 382 293
Просроченные					
- с задержкой платежа: для юридических лиц, для физических лиц менее 31 дня	15 506	-	-	5 461	20 967
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	1 104 934	-	395	297 931	1 403 260
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе					
- кредиты, требующие особого внимания	147 235	-	-	-	147 235
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	17 970	-	-	3 241	21 211
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	16 318	-	-	2 777	19 095
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	21 933	-	-	4 334	26 267
- с задержкой платежа свыше 365 дней	138 052	-	-	18 848	156 900
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	341 508	-	-	29 200	370 708
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 446 442	33 921	395	327 131	1 807 889
Резерв под обесценение	(176 153)	-	(49)	(13 750)	(189 952)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 270 289	33 921	346	313 381	1 617 937

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только отдельные просроченные платежи.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находятся в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включают просроченные кредиты с задержкой платежа от 1 до 180 дней в сумме 13 679 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 13 927 миллионов рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 96 601 миллион рублей (31 декабря 2016 года: 96 025 миллионов рублей). Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав процентных доходов по кредитам и авансам клиентам включены доходы по обесцененным кредитам в сумме 34 156 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 40 482 миллионов рублей).

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения. В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

По состоянию на 31 декабря 2017 года структура текущих кредитов физическим лицам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, следующая: кредиты, предоставленные гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, — 6% (31 декабря 2016 года: 12%), ипотечные кредиты — 51% (31 декабря 2016 года: 45%), потребительские и прочие кредиты физическим лицам — 43% (31 декабря 2016 года: 43%).

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие кредиты	1 624 747	1 453 497
Просроченные платежи	246 205	227 118
Текущая часть просроченных кредитов	97 889	127 274
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(203 081)	(189 952)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 765 760	1 617 937

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

Группа принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации и муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Группа требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке.

Группа проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Группой залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Большая часть обеспечения (более 82%) (31 декабря 2016 года: более 80%) относится к следующим видам: залог недвижимости – 59% (31 декабря 2016 года: 57%), залог оборудования – 15% (31 декабря 2016 года: 15%) и залог транспортных средств – 8% (31 декабря 2016 года: 8%).

Согласно нормативным документам Группы допускается предоставление необеспеченных ссуд в следующих случаях:

- для юридических лиц — кредиты в форме «овердрафт»; и
- для физических лиц:
 - кредиты в сумме до 750 тысяч рублей (для работников предприятий, являющихся участниками зарплатного проекта / работников Банка, получающих заработную плату на счет, открытый в Банке не менее 6 месяцев, — до 1.5 миллионов рублей), выдаваемые по кредитному продуктам «Кредит потребительский без обеспечения» и «Кредит потребительский без обеспечения для членов Общероссийской общественной организации «Союз садоводов России»;
 - кредиты в сумме до 1 миллиона рублей (для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в Банке не менее 6 месяцев, — до 1.5 миллионов рублей), выдаваемые по кредитному продукту «Потребительский кредит для физических лиц, получающих заработную плату на счет в Банке»;
 - кредиты в сумме до 1 миллиона рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), предоставляемые в рамках Порядка предоставления кредита «Кредитная карта», а также кредиты в форме «овердрафт» (в сумме до 300 тысяч рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте);
 - кредиты в сумме до 750 тысяч рублей (для работников предприятий, являющихся участниками зарплатного проекта/работников Банка, — до 1 миллиона рублей), выдаваемые по кредитному продукту «Рефинансирование потребительских кредитов»;
 - кредиты в сумме до 700 тысяч рублей по продукту «Кредит для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, предоставляемый без обеспечения»;
 - кредиты в сумме до 500 тысяч рублей по продуктам «Кредит пенсионный» и «Кредит пенсионный плюс».

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	129 536	119 341
Корпоративные облигации	102 086	68 497
Облигации Банка России	24 672	-
Корпоративные еврооблигации	11 776	33 885
Муниципальные и субфедеральные облигации	5 499	8 546
Корпоративные акции	284	584
Государственные еврооблигации	-	1 556
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	273 853	232 409

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Дополнительно Группа анализирует причины снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в целях выявления объективного свидетельства обесценения данных бумаг. В 2016 году Группа исключила из состава капитала совокупный убыток, который был признан в составе прочего совокупного дохода в сумме 558 миллионов рублей и признала в качестве убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. По оценке Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, убыток от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 441 миллион рублей (31 декабря 2016 года: 519 миллионов рублей).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	129 536	-	-	129 536
Корпоративные облигации	56 945	8 278	36 863	102 086
Облигации Банка России	24 672	-	-	24 672
Корпоративные еврооблигации	11 736	40	-	11 776
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 940	2 432	1 127	5 499
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	224 829	10 750	37 990	273 569

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	119 341	-	-	119 341
Корпоративные облигации	30 944	3 260	34 293	68 497
Корпоративные еврооблигации	33 852	33	-	33 885
Муниципальные и субфедеральные облигации	5 818	1 623	1 105	8 546
Государственные еврооблигации	1 556	-	-	1 556
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	191 511	4 916	35 398	231 825

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с августа 2018 года по февраль 2036 года (31 декабря 2016 года: с октября 2019 года по декабрь 2034 года) и купонный доход от 5.0% до 10.6% годовых (31 декабря 2016 года: от 2.5% до 11.9% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, и рыночных условий.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2052 года (31 декабря 2016 года: погашения с января 2017 года по июль 2031 года) и купонный доход от 4.8% до 15.8% годовых (31 декабря 2016 года: от 0.1% до 16.4% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти облигации имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2023 года (31 декабря 2016 года: с мая 2017 года по июнь 2023 года) и купонный доход от 4.1% до 9.3% годовых (31 декабря 2016 года: от 3.8% до 9.0% годовых), подлежащий выплате каждые полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по декабрь 2026 года (31 декабря 2016 года: с мая 2017 года по сентябрь 2026 года) и купонный доход от 7.4% до 12.7% годовых (31 декабря 2016 года: от 6.9% до 12.7% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации Банка России номинированы в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2018 года и купонный доход 7.8% годовых, подлежащий выплате ежеквартально.

В 2016 и 2017 годах Группа реклассифицировала некоторые финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в результате изменения намерения в отношении данных активов удерживать данные инвестиции до погашения. Ниже представлены ценные бумаги, перенесенные из категории имеющихся в наличии для продажи, которые еще не погашены по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклассифи- кации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2017 году			
Корпоративные облигации	33 338	44 844	7.3-9.6
Муниципальные и субфедеральные облигации	20 407	20 678	6.4-10.4
Итого	53 745	65 522	

Ниже представлены ценные бумаги, перенесенные из категории имеющихся в наличии для продажи, которые еще не были погашены по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклассифи- кации	Недисконтиро- ванные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2016 году			
Корпоративные облигации	2 601	3 672	11.1
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 023	1 698	10.2-10.6
Итого	4 624	5 370	

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 31.

13 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	42 553	7 975
Муниципальные и субфедеральные облигации	20 136	1 501
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 996	2 154
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	64 685	11 630

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтинга по международной шкале	Итого
Корпоративные облигации	42 553	-	42 553
Муниципальные и субфедеральные облигации	18 746	1 390	20 136
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 996	-	1 996
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	63 295	1 390	64 685

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Итого
Корпоративные облигации	7 975	7 975
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 501	1 501
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 154	2 154
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	11 630	11 630

* или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств.

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Так как Группа не имела просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, то Группа не создавала резерв под обесценение данных ценных бумаг.

13 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по сентябрь 2052 года (31 декабря 2016 года: с ноября 2018 года по май 2030 года) и купонный доход от 7.65% до 12.05% годовых (31 декабря 2016 года: от 7.95% до 11.75% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти облигации имеют сроки погашения с июня 2018 года по ноябрь 2024 года (31 декабря 2016 года: с июля 2018 года по июль 2021 года) и купонный доход от 6.0% до 12.7% годовых (31 декабря 2016 года: от 7.6% до 10.0% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года ОФЗ имеют сроки погашения с августа 2018 года по февраль 2036 года (31 декабря 2016 года: с августа 2018 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 5.0% до 7.0% годовых (31 декабря 2016 года: от 5.0% до 7.0% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа ценной бумаги, и рыночных условий.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 31.

14 Основные средства и нематериальные активы

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
		Офисные здания и незавер- шенное строитель- ство	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Производ- ственные помеще- ния	Обору- дование	Земля		
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года		9 500	1 354	11 897	410	9 944	1 734	233	35 072	39 982
Накопленная амортизация		(1 673)	(944)	(5 286)	-	(2 879)	(666)	-	(11 448)	(13 745)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		7 827	410	6 611	410	7 065	1 068	233	23 624	26 237
Поступления		102	312	1 097	-	91	447	4	2 053	3 330
Выбытия		(260)	-	(427)	(2)	(281)	(133)	(17)	(1 120)	(1 120)
Выбытие компаний						(1 418)	(33)	-	(1 451)	(1 451)
Обесценение основных средств	26	-	-	-	-	(3 420)	(6)	(24)	(3 450)	(3 450)
Перевод в активы групп, предназначенных для продажи		-	-	-	-	(903)	(331)	(109)	(1 343)	(1 343)
Амортизационные отчисления	26, 27	(223)	(86)	(1 249)	-	(283)	(253)	-	(2 094)	(2 936)
Амортизационные отчисления — выбытие фонда переоценки	27	(31)	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		7 415	636	6 032	408	851	759	87	16 188	19 236
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		9 185	1 350	12 579	408	1 883	1 158	87	26 650	32 466
Накопленная амортизация		(1 770)	(714)	(6 547)	-	(1 032)	(399)	-	(10 462)	(13 230)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		7 415	636	6 032	408	851	759	87	16 188	19 236

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
		Офисные здания и незавер- шенное строитель- ство	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Производ- ственные помеще- ния	Обору- дование	Земля		
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		9 185	1 350	12 579	408	1 883	1 158	87	26 650	32 466
Накопленная амортизация		(1 770)	(714)	(6 547)	-	(1 032)	(399)	-	(10 462)	(13 230)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		7 415	636	6 032	408	851	759	87	16 188	19 236
Поступления		19 802	-	1 735	14	180	315	282	22 328	24 033
Реклассификация из активов групп выбытия, удерживаемых для продажи		-	-	-	-	750	325	109	1 184	1 184
Выбытия балансовой стоимости		-	(72)	(314)	-	(79)	(111)	(112)	(688)	(1 093)
Перевод в активы групп, предназначенных для продажи		(4)	-	-	(37)	-	-	-	(41)	(41)
Амортизационные отчисления	26, 27	(165)	(41)	(1 408)	-	(137)	(66)	-	(1 817)	(2 709)
Выбытие фонда переоценки	27	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
Выбытие амортизации		-	-	314	-	-	-	-	314	719
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		27 018	523	6 359	385	1 565	1 222	366	37 438	41 299
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		28 983	1 278	14 000	385	2 734	1 687	366	49 433	56 549
Накопленная амортизация		(1 965)	(755)	(7 641)	-	(1 169)	(465)	-	(11 995)	(15 250)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		27 018	523	6 359	385	1 565	1 222	366	37 438	41 299

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Здания, используемые в небанковской деятельности, представлены в основном элеваторами и помещениями производственного назначения, используемыми в деятельности дочерних компаний.

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 17 741 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 51 миллион рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2017 года без учета переоценки составляет 26 739 миллионов рублей, в том числе стоимость 28 524 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 785 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: балансовая стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 7 190 миллионов рублей, в том числе стоимость 8 802 миллионов рублей и накопленная амортизация 1 612 миллионов рублей).

Группа считает, что справедливая стоимость офисных зданий и помещений, используемых в банковской деятельности, существенно не изменилась в течение 2017 и 2016 годов, поэтому Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности.

В течение 2016 года справедливая стоимость недвижимости и оборудования, используемых в небанковской деятельности, существенно изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа отразила их обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в сумме 3 450 миллионов рублей.

Информация о справедливой стоимости офисных зданий и помещений в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36.

15 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Нефинансовые активы			
Предоплата за услуги		3 103	2 267
Имущество, взысканное по договорам залога		2 889	2 254
Запасы		1 587	1 726
Предоплата за товары		841	296
Драгоценные металлы		776	643
Предоплата по налогам		155	324
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		121	141
Предоплата по аренде		36	7
Прочее		725	515
Итого нефинансовых активов		10 233	8 173
Финансовые активы			
Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		4 499	5 884
Расчеты по банковским картам		3 659	2 305
Дебиторская задолженность		1 268	1 001
Расчеты по переводу денежных средств		907	925
Кредитная поддержка по сделкам с производными финансовыми инструментами		679	-
Госпошлина		235	841
Денежные средства с ограниченным использованием	34	202	202
Государственная поддержка по субсидиям по кредитам		3	432
Прочее		3 379	1 388
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(3 098)	(2 720)
Итого финансовых активов		11 733	10 258
Страховые активы		3 215	2 863
Итого прочих активов		25 181	21 294

15 Прочие активы (продолжение)

Имущество, взысканное по договорам залога, состоит в основном из производственных помещений и земли. Группа не планирует использовать имущество, взысканное по договорам залога, в своей собственной деятельности. В настоящее время у Группы есть планы по реализации имущества, взысканного по договорам залога, в течение определенного периода времени, который обновляется и контролируется на регулярной основе.

Средства в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» представляют собой требования к государственной корпорации по расчетам с физическими лицами — бывшими клиентами банков, у которых отозваны лицензии.

Дебиторская задолженность, запасы и предоплата за товары связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	2 720	1 463
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	392	1 272
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(14)	(15)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	3 098	2 720

В таблице ниже представлено движение имущества, взысканного по договорам залога:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января		2 254	2 324
Поступление за период		1 976	1 380
Выбытие за период		(979)	(403)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	39	(294)	(383)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации		(68)	(664)
Имущество, взысканное по договорам залога		2 889	2 254

В течение 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года значительная часть залогового обеспечения Банка оценивалась независимыми оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ прочих активов и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

16 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 150	7 900
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	9 622	3 627
- от 31 до 180 дней	738	18 109
- от 181 дня до одного года	81	109
- от одного года до трех лет	444	800
- более трех лет	19 248	19 114
Срочные заемные средства, полученные от Банка России с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	150	75
- от 31 до 180 дней	1 689	3 910
- от 181 дня до одного года	8 601	2 191
- от одного года до трех лет	11 034	22 759
Итого средств других банков	52 757	78 594

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 21 474 миллионов рублей, или 41% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2016 года: средства других банков включали остатки в ЦБ РФ, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 28 930 миллионов рублей, или 37% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка A+ (по S&P), в отдельности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 17 502 миллиона рублей, или 22% от общей суммы средств других банков). По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка A- (по S&P) и двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка не ниже Ba2 (по Moody's), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 20 158 миллионов рублей, или 38% от общей суммы средств других банков.

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам других банков представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	24 243	11 476
- Срочные вклады	532 264	381 482
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	144 487	115 026
- Срочные вклады	644 962	456 752
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	73 414	53 402
- Срочные вклады	784 207	559 629
Итого средств клиентов	2 203 577	1 577 767

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	857 621	39	613 031	39
Государственные и общественные организации	556 507	25	392 958	25
Промышленность	206 930	9	100 843	6
Финансовые услуги и пенсионные фонды	146 062	7	145 522	9
Торговля	81 587	4	44 155	3
Строительство	78 444	4	75 590	5
Сельское хозяйство	70 577	3	62 338	4
Страхование	41 040	2	58 479	4
Недвижимость	26 730	1	11 040	1
Транспорт	20 102	1	8 293	1
Лизинг	8 706	-	4 296	-
Связь	3 161	-	631	-
Прочее	106 110	5	60 591	3
Итого средств клиентов	2 203 577	100	1 577 767	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов включали остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: остатки шести клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 698 763 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 478 554 миллионов рублей, или 30% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выпущенные векселя	36 946	13 761
Итого выпущенных векселей	36 946	13 761

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях, долларах США и евро с эффективной процентной или дисконтной ставкой от нуля (по векселям «до востребования») до 9.8% годовых и сроками погашения с января 2018 года по май 2021 года (31 декабря 2016 года: процентные векселя и векселя с дисконтом к номиналу в российских рублях и евро с процентной или дисконтной ставкой от нуля (по векселям «до востребования») до 12.0% годовых и сроками погашения с января 2017 года по декабрь 2025 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, в совокупности превышающие 10% капитала Группы в сумме 20 874 миллиона рублей или 56% от общей суммы выпущенных векселей. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было выпущенных векселей, которые первоначально были приобретены одним контрагентом, каждый из которых в отдельности или в совокупности свыше 10% от собственного капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным векселям представлены в Примечании 31.

19 Выпущенные облигации

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	130 742	160 943
Выпущенные еврооблигации	113 819	294 941
Итого выпущенных облигаций	244 561	455 884

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США и российских рублях, выпущенных через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарова- ния, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США						
- Транш Б	786	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Российские рубли	8 500	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	800	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Доллары США	500	25 февраля 2014	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	3 087	22 февраля 2008	9 февраля 2018	-	9.900%	6 мес.
Российские рубли	2 244	17 июня 2008	5 июня 2018	-	8.700%	6 мес.
Российские рубли	66	9 декабря 2008	27 ноября 2018	-	7.600%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	21 мая 2018	10.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	21 мая 2018	10.900%	6 мес.
Российские рубли	572	11 февраля 2010	29 января 2020	-	8.300%	6 мес.
Российские рубли	581	12 февраля 2010	30 января 2020	-	8.300%	6 мес.
Российские рубли	4 514	12 июля 2011	29 июня 2021	10 января 2018	9.900%	6 мес.
Российские рубли	1 381	14 июля 2011	1 июля 2021	10 января 2018	9.900%	6 мес.
Российские рубли	2 360	15 июля 2011	2 июля 2021	10 января 2018	9.900%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.000%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	11 апреля 2018	11.250%	6 мес.
Российские рубли	4 210	23 октября 2012	11 октября 2022	18 октября 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	22 апреля 2019	9.350%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	19 апреля 2018	11.100%	6 мес.
Российские рубли	10 000	30 июля 2013	18 июля 2023	26 июля 2018	10.000%	6 мес.
Российские рубли	843	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 марта 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	3 350	22 ноября 2013	10 ноября 2023	20 ноября 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	4 985	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.600%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.000%	3 мес.
Российские рубли	902	26 февраля 2015	13 февраля 2025	26 августа 2019	8.300%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.950%	3 мес.
Российские рубли	9 938	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.500%	3 мес.
Российские рубли	9 949	25 июня 2017	21 июня 2021	-	8.650%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.400%	6 мес.
Российские рубли	4 964	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.100%	6 мес.

19 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные облигации Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и китайских юанях, выпущенных через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинарова- ния, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Выпущенные еврооблигации						
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.
Доллары США	-	-	-	-	-	-
- Транш Б	876	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.
Российские рубли	-	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	461	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Российские рубли	9 853	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.
Российские рубли	5 375	7 февраля 2013	7 февраля 2018	-	7.875%	6 мес.
Доллары США	770	25 июля 2013	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Доллары США	500	25 февраля 2014	25 июля 2018	-	5.100%	6 мес.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	6 949	22 февраля 2007	9 февраля 2017	-	12.000%	6 мес.
Российские рубли	10 000	11 октября 2007	27 сентября 2017	31 марта 2017	12.350%	6 мес.
Российские рубли	2 562	22 февраля 2008	9 февраля 2018	-	9.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	8 июня 2017	11.550%	6 мес.
Российские рубли	4 730	10 декабря 2008	27 ноября 2018	30 ноября 2017	10.750%	6 мес.
Российские рубли	4 993	26 ноября 2009	14 ноября 2019	21 мая 2018	10.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	21 мая 2018	10.900%	6 мес.
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	29 января 2020	4 августа 2017	11.950%	6 мес.
Российские рубли	5 000	12 февраля 2010	30 января 2020	7 августа 2017	11.950%	6 мес.
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	10 января 2017	12.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	10 января 2017	12.400%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	10 января 2017	12.400%	6 мес.
Российские рубли	9 998	8 ноября 2011	26 октября 2021	2 ноября 2017	11.000%	6 мес.
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	11 апреля 2018	11.250%	6 мес.
Российские рубли	559	23 октября 2012	11 октября 2022	18 октября 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	24 апреля 2017	12.150%	6 мес.
Российские рубли	9 997	23 апреля 2013	11 апреля 2023	19 апреля 2018	11.100%	6 мес.
Российские рубли	6 951	30 июля 2013	18 июля 2023	26 июля 2018	10.000%	6 мес.
Российские рубли	413	30 сентября 2013	18 сентября 2023	28 марта 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	67	22 ноября 2013	10 ноября 2023	20 ноября 2018	8.500%	6 мес.
Российские рубли	4 492	25 июня 2014	21 июня 2017	-	10.250%	6 мес.
Российские рубли	1 452	27 июня 2014	23 июня 2017	-	10.250%	6 мес.
Российские рубли	4 503	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	4 766	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.100%	3 мес.
Российские рубли	5 000	26 декабря 2014	13 декабря 2024	27 июня 2017	11.800%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.000%	3 мес.
Российские рубли	5 000	26 февраля 2015	13 февраля 2025	28 августа 2017	11.500%	3 мес.
Российские рубли	10 000	30 октября 2015	17 октября 2025	31 октября 2017	11.700%	3 мес.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям представлены в Примечании 31. См. Примечание 41 для получения информации по погашениям после окончания отчетного периода.

20 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Нефинансовые обязательства			
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу		4 194	3 516
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		1 149	830
Страховые взносы		999	718
Взносы на судебные процессы		11	51
Прочее		780	755
Итого нефинансовых обязательств		7 133	5 870
Финансовые обязательства			
Гарантийные взносы по кредитным соглашениям		4 462	1 708
Расчеты по банковским картам		1 942	622
Кредиторская задолженность		1 284	793
Задолженность по выплате купона по бессрчным облигациям		669	665
Прочие резервы	34	552	339
Стоимость выданных гарантий		111	92
Неконтролирующая доля участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		17	520
Прочее		452	146
Итого финансовых обязательств		9 489	4 885
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии		3 971	3 401
Резерв убытков		2 154	1 463
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования		676	657
Итого обязательств по договорам страхования		6 801	5 521
Итого прочих обязательств		23 423	16 276

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Резерв незаработанной премии на 1 января			
Заработанные премии	26	(5 029)	(3 890)
Премии, подписанные по договорам страхования		5 599	4 486
Резерв незаработанной премии на 31 декабря		3 971	3 401

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Резерв убытков на 1 января			
Произошедшие убытки за отчетный период	26	1 175	1 544
Страховые выплаты		(484)	(1 241)
Резерв убытков на 31 декабря		2 154	1 463

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ прочих обязательств и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 31.

21 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные обязательства Группы составили 133 444 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 153 124 миллионов рублей).

В октябре 2013 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США, рублевый эквивалент 16 134 миллиона рублей в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через структурированную компанию RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в октябре 2023 года, текущая процентная ставка составляет 8.5% годовых.

В июле 2015 года Группа выпустила субординированные облигации (размещены по номиналу) в размере 30 000 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2025 года с ежеквартальными выплатами купона по 13.1% годовых за первый процентный период и по ключевой ставке ЦБ РФ плюс 1.6% годовых в течение следующих процентных периодов. По состоянию на 31 декабря 2017 года, ставка купона составляет 10.1% годовых (31 декабря 2016 года: 11.6% годовых).

В октябре 2015 года Группа привлекла субординированный депозит в размере 1 150 миллионов долларов США, что эквивалентно 73 025 миллионам российских рублей сроком погашения в октябре 2021 года.

В декабре 2015 года Группа выпустила субординированные облигации (размещены по номиналу) в размере 10 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2021 года с ежеквартальными выплатами купона в размере 12.9% годовых.

В июне 2017 года Группа погасила субординированный депозит в сумме 200 миллионов долларов США, рублевый эквивалент 12 000 миллионов рублей на дату погашения, привлеченный в июне 2007 года.

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности по субординированным обязательствам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Бессрочные облигации

В июле 2016 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрочные облигации на сумму 10 000 миллионов рублей (размещены по номиналу). Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с июля 2026 года. Ставка купона установлена на уровне 14.5% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

В октябре 2016 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрочные облигации в размере 5 000 миллионов рублей (размещены по номиналу). Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с сентября 2026 года. Ставка купона установлена на уровне 14.25% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

Затраты, связанные с выпуском данных облигаций, в сумме 229 миллионов рублей были включены в состав нераспределенной прибыли.

В январе 2017 года Группа выплатила сумму, подлежащую выплате по бессрочным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей, включая купон, начисленный в 2017 году на сумму 58 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в январе 2017 года.

В 2017 году Группа выплатила сумму, подлежащую выплате по бессрочным облигациям на общую сумму 1 433 миллиона рублей за купонные периоды, закончившиеся в апреле, июле и октябре 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа начислила суммы, подлежащие выплате по бессрочным облигациям на сумму 669 миллионов рублей.

23 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2016 года	264 928	326 848	327 598
Выпущенные новые обыкновенные акции	8 000	8 000	8 000
Выпущенные новые привилегированные акции	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	272 928	334 848	335 598
Выпущенные новые обыкновенные акции	50 000	50 000	50 000
На 31 декабря 2017 года	322 928	384 848	385 598

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 291 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 241 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций). Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 миллион рублей за акцию, за исключением 6 880 привилегированных акций типа А, выпущенных в ноябре 2015 года, которые имеют номинальную стоимость 10 миллионов рублей за акцию, и в равной степени ранжируются в пределах одного класса. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Согласно условиям выпуска привилегированных акций, выплата фиксированных дивидендов не предусматривается, при этом решение о выплате дивидендов принимается акционером Банка.

В 2017 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 50 000 обыкновенных акций (2016: 8 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 50 000 миллионов рублей (2016: 8 000 миллионов рублей).

В течение 2017 года и 2016 года все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

24 Процентные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	2017	2016
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые ценные бумаги	2 527	1 719
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	228
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 738	1 947
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы юридическим лицам	139 143	146 750
Кредиты и авансы физическим лицам	48 932	47 318
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам репо	21 868	23 434
Эквиваленты денежных средств	14 084	7 505
Средства в других банках	5 931	11 099
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо	2 634	2 866
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	232 592	238 972
Итого процентных доходов	235 330	240 919
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(77 247)	(76 092)
Срочные вклады физических лиц	(46 920)	(42 525)
Выпущенные облигации	(30 152)	(43 714)
Субординированные обязательства	(9 291)	(13 487)
Текущие/расчетные счета	(3 682)	(2 336)
Выпущенные векселя	(2 123)	(1 506)
Срочные депозиты Банка России	(1 846)	(3 163)
Срочные депозиты других банков	(795)	(1 583)
Итого процентных расходов	(172 056)	(184 406)
Чистые процентные доходы	63 274	56 513

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	10 852	8 684
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	5 879	3 326
Комиссия по выданным гарантиям	2 333	2 450
Комиссия по банковским картам и эквайрингу	2 217	707
Вознаграждение полученное от Агентства по страхованию вкладов	707	294
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	222	209
Прочее	687	514
Итого комиссионных доходов	22 897	16 184
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 720)	(856)
Комиссия за инкассацию	(496)	(511)
Прочее	(491)	(375)
Итого комиссионных расходов	(2 707)	(1 742)
Чистый комиссионный доход	20 190	14 442

26 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Выручка от реализации продукции		6 069	6 273
Себестоимость реализованной продукции		(6 069)	(5 960)
Расходы по резервам по торговой дебиторской задолженности и предоплатам		(158)	(559)
Чистый доход по операциям страхования		1 860	645
Прочие доходы от небанковской деятельности		1 356	849
Прочие расходы от небанковской деятельности		(2 322)	(2 808)
Убыток от обесценения зданий и оборудования	14	-	(3 450)
Итого доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от небанковской деятельности		736	(5 010)

Выручка от реализации продукции в основном представлена выручкой от продажи зерна, сахара, мясной и молочной продукции, комбикормов и прочих непродовольственных товаров.

В 2017 году в себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 203 миллиона рублей (2016: 536 миллиона рублей).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Страховые премии			
Заработанные премии	20	5 029	3 890
Доля перестраховщиков в заработанной премии		(2 066)	(1 853)
Заработанные страховые премии, нетто		2 963	2 037
Страховые выплаты и требования			
Произошедшие убытки за отчетный год, нетто	20	(1 175)	(1 544)
Аквизиционные расходы		(526)	(644)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный год		598	796
Страховые выплаты и требования, нетто		(1 103)	(1 392)
Чистый доход по операциям страхования		1 860	645

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		26 843	25 542
Расходы на аренду		4 382	4 630
Расходы, связанные со страхованием вкладов		3 269	2 209
Амортизация основных средств	14	1 644	1 589
Коммуникационные расходы и информационные услуги		1 703	1 408
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 512	1 577
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		1 142	1 642
Запасы и другие расходные материалы		974	702
Реклама и маркетинг		948	662
Охрана		963	945
Амортизация нематериальных активов	14	892	842
Расходы за вычетом доходов по субсидиям		-	2 277
Прочее		3 242	3 081
Итого административных и прочих операционных расходов		47 514	47 106

В 2017 году расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 4 944 миллиона рублей (2016: 4 915 миллионов рублей). Также в 2017 году расходы на содержание персонала включали расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами в сумме 870 миллионов рублей. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 465	2 682
Отложенный налог	1 379	(1 749)
Расход по налогу на прибыль за год	4 844	933

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2016 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических и фактических расходов по налогообложению.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Убыток по МСФО до налогообложения	(14 635)	(57 993)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017: 20%; 2016: 20%)	(2 927)	(11 599)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15	12
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	48	28
- Необлагаемый налогом доход от выбытия дочерних компаний	-	(740)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(945)	(781)
Непризнанный отложенный налоговый актив	8 399	13 786
Прочие невременные разницы	254	227
Расходы по налогу на прибыль за год	4 844	933

28 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016: 15%).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению (с учетом ряда особенностей).

	31 декабря 2016	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокупный доход	31 декабря 2017
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы по кредитам	13 919	2 476	-	16 395
Налоговые убытки к переносу	17 013	2 994	-	20 007
Резерв под обесценение	19 112	85	-	19 197
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(692)	796	-	104
Наращенные расходы на содержание персонала	672	467	-	1 139
Наращенные расходы по средствам других банков	111	(88)	-	23
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(1 091)	420	674	3
Обязательства по выданным гарантиям	18	4	-	22
Выпущенные векселя	120	156	-	276
Основные средства	(189)	(642)	-	(831)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(312)	(557)	432	(437)
Нематериальные активы	(109)	145	-	36
Прочее	645	764	-	1 409
Отложенный налоговый актив	49 217	7 020	1 106	57 343
Непризнанный отложенный налоговый актив	(33 158)	(8 399)	-	(41 557)
Чистый отложенный налоговый актив	16 059	(1 379)	1 106	15 786
Признанный отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(239)	(1 379)	1 106	(512)
Чистый отложенный налоговый актив	16 059	(1 379)	1 106	15 786

28 Налог на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2015	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокуп- ный доход	Перевод в группы выбытия, удерживае- мые для продажи	Выбытие компаний	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Нарщенные доходы по кредитам	15 341	(1 423)	-	-	1	13 919
Налоговые убытки к переносу	14 340	2 757	-	(8)	(76)	17 013
Резерв под обесценение	6 609	12 503	-	-	-	19 112
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(186)	(506)	-	-	-	(692)
Нарщенные расходы на содержание персонала	490	182	-	-	-	672
Нарщенные расходы по средствам других банков	214	(103)	-	-	-	111
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(2 027)	2 301	(1 365)	-	-	(1 091)
Обязательства по выданным гарантиям	12	6	-	-	-	18
Выпущенные векселя	16	104	-	-	-	120
Основные средства	(2 196)	1 243	-	158	606	(189)
Нарщенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(339)	27	-	-	-	(312)
Нематериальные активы	(66)	(43)	-	-	-	(109)
Прочее	2 197	(1 513)	-	(38)	(1)	645
Отложенный налоговый актив	34 405	15 535	(1 365)	112	530	49 217
Непризнанный отложенный налоговый актив	(19 677)	(13 786)	-	97	208	(33 158)
Чистый отложенный налоговый актив	14 728	1 749	(1 365)	209	738	16 059
Признанный отложенный налоговый актив	15 911	(560)	-	209	738	16 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 183)	2 309	(1 365)	-	-	(239)
Чистый отложенный налоговый актив	14 728	1 749	(1 365)	209	738	16 059

По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы включают сумму налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 20 007 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 17 013 миллионов рублей). Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

29 Дивиденды

(в миллионах российских рублей)	2017 Обыкновенные акции	2016 Обыкновенные акции
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	257	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(257)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию	0.0009	-

30 Сегментный анализ

(а) Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8, Группа также выделяет в качестве отчетных те операционные сегменты, выручка, финансовый результат или активы которых превышают 10% соответствующих показателей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Головной офис;
- Центральный федеральный округ;
- Дальневосточный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Северо-Кавказский федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 24 и 25.

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

30 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	При- волжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года										
Выручка от внешних клиентов	54 735	72 590	7 539	43 258	17 590	11 036	18 141	8 043	32 082	265 014
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	53 009	66 073	6 423	38 638	15 581	9 331	15 399	7 256	29 623	241 333
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 726	6 517	1 116	4 620	2 009	1 705	2 742	787	2 459	23 681
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)/ по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	24 545	(4 085)	(102)	339	(1 134)	23	430	(502)	638	20 152
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(101 018)	(23 214)	(5 887)	(15 919)	(9 854)	(2 993)	(7 598)	(4 298)	(5 710)	(176 491)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	(2 724)	(9 531)	107	(3 572)	157	(3 915)	125	(1 193)	10 099	(10 447)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(33 786)	(2 202)	(614)	(1 842)	(732)	(778)	(1 290)	(407)	(829)	(42 480)
- Расходы на амортизацию	(1 216)	(268)	(61)	(216)	(95)	(118)	(186)	(47)	(87)	(2 294)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов*	(3 431)	(12 553)	(892)	(2 696)	(4 853)	(9 425)	(4 719)	(83)	(12 470)	(51 122)
Текущий налог на прибыль	(2 859)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 859)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(64 538)	21 005	151	19 568	1 174	(6 052)	5 089	1 560	23 810	1 767
Межсегментные доходы/(расходы)**	106 966	(43 816)	475	(19 388)	(3 666)	(7 175)	(8 604)	(1 676)	(23 116)	-

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	При- волжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года										
Выручка от внешних клиентов	49 800	74 936	8 017	46 170	20 127	12 185	20 845	8 225	29 768	270 073
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	49 091	68 488	7 111	42 704	18 481	10 819	18 588	7 592	27 783	250 657
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	709	6 448	906	3 466	1 646	1 366	2 257	633	1 985	19 416
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	38 816	(23 103)	420	917	(651)	704	511	(4 674)	(4 910)	8 030
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(116 665)	(21 347)	(5 141)	(13 713)	(11 067)	(3 026)	(6 465)	(3 197)	(5 676)	(186 297)
Расходы по созданию резервов	(1 060)	783	155	4 086	5 978	317	(219)	(257)	2 598	12 381
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(30 634)	(3 352)	(605)	(1 768)	(754)	(766)	(1 257)	(384)	(774)	(40 294)
- Расходы на амортизацию	(1 150)	(294)	(71)	(245)	(105)	(136)	(201)	(49)	(104)	(2 355)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(2 370)	(21 620)	(777)	(12 294)	(7 042)	(4 707)	(2 589)	(785)	(8 885)	(61 069)
Текущий налог на прибыль	(2 329)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 329)
Отложенный налог на прибыль	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(64 422)	6 297	2 069	23 398	6 591	4 707	10 826	(1 072)	12 121	515
Межсегментные доходы/(расходы)**	81 133	(18 319)	(1 114)	(23 017)	(5 665)	(8 319)	(11 377)	1 954	(15 276)	-
Итого активы										
31 декабря 2017 года	2 511 037	1 004 039	126 332	475 689	249 471	167 927	248 668	133 765	334 919	5 251 847
31 декабря 2016 года	2 377 777	959 545	88 717	445 551	243 212	155 549	200 360	121 400	323 305	4 915 416
Резерв под обесценение кредитного портфеля (РПБУ)										
31 декабря 2017 года	(261)	(38 709)	(6 407)	(22 746)	(13 892)	(19 964)	(15 805)	(3 562)	(18 272)	(139 618)
31 декабря 2016 года	(241)	(31 459)	(6 913)	(21 625)	(14 238)	(18 516)	(16 865)	(2 534)	(31 422)	(143 813)

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Межсегментные доходы и расходы включают трансфертные доходы и расходы, заработанные страховые премии, расходы на содержание персонала, доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, доходы и расходы от операций с федерально значимыми клиентами.

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и резервов под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов

Группа отражает расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам и авансам клиентам в составе резерва под обесценение кредитного портфеля (См. Примечание 4).

Сверка дохода/убытка отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Доход отчетных сегментов за вычетом налога	1 767	515
Корректировка резервов под обесценение	(6 350)	(38 924)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(3 081)	(9 608)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(6 503)	(4 546)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	258	1 012
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	(232)
Наращенные расходы на содержание персонала	69	(972)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(4 714)	(5 232)
Прочее	(1 062)	(939)
Убыток Группы по МСФО после налогообложения	(19 479)	(58 926)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Сверка активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы отчетных сегментов	5 251 847	4 915 416
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(1 959 045)	(2 025 150)
Резерв под обесценение кредитов	(203 284)	(190 155)
Исключение депозитов «back-to-back loans»	(46 613)	(106 629)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(13 255)	(11 068)
Корректировка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(48 187)	(35 624)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(33 496)	(26 447)
Прочее	(58 948)	(57 814)
Активы Группы по МСФО	2 889 019	2 462 529
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(139 618)	(143 813)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(63 531)	(45 018)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	68	(1 121)
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(203 081)	(189 952)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	265 014	270 073
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	2 475	5 609
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	(85)	(1 711)
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	2 404	(3 171)
Корректировка от переуступки кредитов (процентный доход)	(14 288)	(15 429)
Прочее	-	(10)
Выручка Группы по МСФО**	255 520	255 361
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(176 491)	(186 297)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	2 551	1 929
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	851	(1 569)
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	1 031	1 513
Прочее	2	18
Процентные расходы Группы по МСФО	(172 056)	(184 406)
Резерв под обесценение	(10 447)	12 381
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО и эффект от выбытия кредитов	(49 660)	(92 454)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(4 170)	(7 521)
Резервы Группы по МСФО	(64 277)	(87 594)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(42 480)	(40 294)
Реклассификация расходов по обязательному страхованию вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(3 269)	(2 209)
Наращенные расходы на содержание персонала	(722)	(1 004)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	777	(1 720)
Прочее	(1 820)	(1 879)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(47 514)	(47 106)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

** Выручка Группы по МСФО включает процентные доходы и чистый комиссионный доход.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков.
- Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 36. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Корректировки в отношении справедливой стоимости финансовых активов (включая производные финансовые инструменты), применяемые как при первоначальном признании, так и при последующей оценке, обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.
- Процентные доходы и расходы в МСФО учитываются по методу эффективной процентной ставки в отличие от начисления по номинальной ставке в РПБУ.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам и премиям, выплачиваемым после окончания отчетного периода) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

(д) Основные клиенты

Группа не имеет ни одного клиента, объем выручки по операциям с которым составил бы 10% или более от общей суммы выручки Группы.

31 Управление рисками

Целью управления рисками Группы является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Группа осуществляет скоординированное управление значимыми рисками: кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и Стратегию управления рисками и капиталом и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам и рассмотрения отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по Управлению рисками и иными, специально созданными коллегиальными органами Группы, а также отдельными структурными подразделениями Группы и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков (далее — ДР). В компетенцию ДР входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегии и корпоративного развития, Департамент общественных связей и маркетинговых коммуникаций, Внутреннее казначейство и Служба внутреннего контроля.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются меры, позволяющие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В соответствии с Политикой управления рисками, ключевыми целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка / риск-ориентированной модели Банка.

Стратегия управления рисками Банка определяет целевое состояние, основные этапы и направления развития системы управления рисками Банка в период до 2020 года.

31 Управление рисками (продолжение)

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком в 2017 году реализованы и/или инициированы следующие мероприятия:

- Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.
- Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.
- В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях совершенствования системы лимитирования в 2016 году запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система контроля лимитов кредитного риска.
- В Банке активно функционирует вертикаль службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.
- Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в 2017 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется. Так, в 2016 году в процесс принятия решения были введены:

- новый подход к расчету платежеспособности на основе коэффициента PTI (payment-to-income ratio) по всем розничным кредитным продуктам, новый подход к учету доходов клиентов в случае их вступления в пенсионный возраст в течение срока кредитования с учетом применения статистических данных Банка и Федеральной службы государственной статистики;
- новый подход к анализу кредитной истории по всем розничным кредитным продуктам;
- специализированные процедуры принятия решения в зависимости от категоризации клиентов;
- автоматизированные сервисы Big data, позволяющие получать и использовать в процессе принятия решения информацию из социальных сетей и данные геолокации клиентов;
- автоматизированные сервисы проверки наличия непогашенной задолженности из Федеральной службы судебных приставов;
- дополнительный сервис для выявления потенциального мошенничества по данным бюро кредитных историй;
- сервис по оценке рыночной стоимости недвижимости в рамках ипотечного кредитования для жилой недвижимости на вторичном рынке, земельных участков;
- процедуры принятия решения по предодобренным кредитным картам для зарплатных клиентов на основании автоматизированного анализа зарплатных зачислений и для вкладчиков на основании анализа поведенческого профиля клиента.

31 Управление рисками (продолжение)

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 2017 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (далее — «БК БН»).

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, Банк продолжил реализацию требований Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, и провел тестирование данного Плана в установленном порядке, в том числе на региональном уровне.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска также включается кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и по сделкам РЕПО. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 34.

Управление кредитным риском направлено на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Группы, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальными уполномоченными органами и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе, в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком).

31 Управление рисками (продолжение)

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- объемом риска на одного заемщика;
- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики.

В рамках управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) Банк использует снижающие риск инструменты (в том числе принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска.

При использовании инструментов, снижающих кредитный риск, Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им инструменты могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности). Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности, Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам, направленное на урегулирование проблемной задолженности. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требований. При этом кредитный риск возникает и является основным видом риска, которому подвергается Банк, только в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа. В иных случаях кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам. Рыночный риск, которому подвержены дочерние компании, оценивается как незначительный с учетом их доли и структуры активов и обязательств.

31 Управление рисками (продолжение)

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитии механизмов хеджирования рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и ДР.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитет по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

ДР проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности ДР входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках, Внутреннее казначейство и Операционный департамент) в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

ДР совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка. ДР контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, ДР рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и другие. ДР постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

31 Управление рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений по видам активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может снижаться или увеличиваться в случае неожиданного изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Несовпадения величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок).
- Несовпадение уровня изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Группы, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были подготовлены в соответствии с требованиями методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	621 382	348 732	270 165	278 437	515 052	558 234	2 592 002
Итого процентных финансовых обязательств*	724 063	631 884	441 925	406 257	310 544	163 789	2 678 462
Процентный разрыв по балансовым статьям	(102 681)	(283 152)	(171 760)	(127 820)	204 508	394 445	(86 460)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(102 681)	(385 833)	(557 593)	(685 413)	(480 905)	(86 460)	-

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	309 825	379 165	286 917	355 185	517 323	431 214	2 279 629
Итого процентных финансовых обязательств*	446 411	372 874	336 787	390 911	482 661	166 044	2 195 688
Процентный разрыв по балансовым статьям	(136 586)	6 291	(49 870)	(35 726)	34 662	265 170	83 941
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(136 586)	(130 295)	(180 165)	(215 891)	(181 229)	83 941	-

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Ценные бумаги, включенные в таблицы выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки).

Если бы 31 декабря 2017 года процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 5 550 миллионов рублей выше (31 декабря 2016 года: если бы процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 1 861 миллион рублей выше). По состоянию на 31 декабря 2017 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 2 576 миллионов рублей выше (31 декабря 2016 года: на 3 621 миллион рублей выше) в результате увеличения справедливой стоимости долговых инструментов, классифицированных в категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы 31 декабря 2017 года процентные ставки увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 5 550 миллионов рублей ниже (31 декабря 2016 года: если бы процентные ставки уменьшились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 1 861 миллион рублей ниже). По состоянию на 31 декабря 2017 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 2 576 миллионов рублей ниже (31 декабря 2016 года: на 3 621 миллион рублей ниже) в результате уменьшения справедливой стоимости долговых инструментов, классифицированных в категории «имеющиеся в наличии для продажи».

31 Управление рисками (продолжение)

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются ДР руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, горизонт оценки — 1 день или 10 дней. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Расчет VAR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

Расчет VAR основан на данных, подготовленных в соответствии с РПБУ, и представляется в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR — убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

Валютный риск

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов иностранных валют, оцененные методами VAR и ES на горизонте 1 и 10 дней с 99% уровнем доверия.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Длинная/(короткая) позиция	1 215	1 156
VAR	18	52
Expected Shortfall	20	55

31 Управление рисками (продолжение)**Риск концентрации по географии**

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	585 292	1 144	1	586 437
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 112	-	-	19 112
Торговые ценные бумаги	17 507	-	-	17 507
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 091	-	2 091
Средства в других банках	11 414	-	14 523	25 937
Производные финансовые инструменты	12 262	37 852	-	50 114
Кредиты и авансы клиентам	1 765 760	-	-	1 765 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	273 741	88	24	273 853
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 685	-	-	64 685
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	407	-	-	407
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Нематериальные активы	3 861	-	-	3 861
Основные средства	37 438	-	-	37 438
Прочие активы	25 181	-	-	25 181
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи	338	-	-	338
Итого активов	2 833 296	41 175	14 548	2 889 019
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	2 666	697	-	3 363
Средства других банков	37 578	14 093	1 086	52 757
Средства клиентов	2 203 234	91	252	2 203 577
Выпущенные векселя	36 946	-	-	36 946
Выпущенные облигации	130 742	113 819	-	244 561
Текущее обязательство по налогу на прибыль	20	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	512	-	-	512
Прочие обязательства	23 423	-	-	23 423
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	2 435 121	128 700	1 338	2 565 159
Субординированные обязательства	105 531	27 913	-	133 444
Итого обязательств	2 540 652	156 613	1 338	2 698 603
Чистая позиция по балансовым инструментам	292 644	(115 438)	13 210	190 416

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

31 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	323 489	2 533	11	326 033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 266	-	-	11 266
Торговые ценные бумаги	25 040	-	-	25 040
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 374	-	2 374
Средства в других банках	34 027	-	21 464	55 491
Производные финансовые инструменты	17 150	102 912	-	120 062
Кредиты и авансы клиентам	1 617 937	-	-	1 617 937
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	232 378	31	-	232 409
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 630	-	-	11 630
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	-	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	371	-	-	371
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Нематериальные активы	3 048	-	-	3 048
Основные средства	16 188	-	-	16 188
Прочие активы	21 274	19	1	21 294
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи и активы, удерживаемыми для продажи	3 088	-	-	3 088
Итого активов	2 333 184	107 869	21 476	2 462 529
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	1 010	43	-	1 053
Средства других банков	44 858	33 680	56	78 594
Средства клиентов	1 577 146	593	28	1 577 767
Выпущенные векселя	13 761	-	-	13 761
Выпущенные облигации	160 943	294 941	-	455 884
Текущее обязательство по налогу на прибыль	19	-	-	19
Отложенное налоговое обязательство	239	-	-	239
Прочие обязательства	16 276	-	-	16 276
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 193	-	-	1 193
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	1 815 445	329 257	84	2 144 786
Субординированные обязательства	110 191	42 933	-	153 124
Итого обязательств	1 925 636	372 190	84	2 297 910
Чистая позиция по балансовым инструментам	407 548	(264 321)	21 392	164 619

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

31 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Группы, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Группы;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и Внутренним казначейством в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых ДР.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют; и
- анализа подверженности Группы риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом. Для этой цели Внутреннее казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Группы в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

31 Управление рисками (продолжение)

Группа разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь, полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка, Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению активами и пассивами.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на регулярной основе в целом по Группе и по Банку с учетом филиальной сети.

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Группы в целом установлены лимиты ликвидности, соблюдение которых контролируются ДР в ходе регулярного мониторинга.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(1 175)	(35 746)	(47 255)	-	(10 230)	(94 406)
- отток денежных средств	238	15 940	28 059	-	4 500	48 737
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	(134)	(322)	(331)	(2 575)	-	(3 362)
Средства других банков	10 875	2 827	9 213	13 439	21 603	57 957
Средства клиентов	823 511	833 533	287 761	243 911	52 658	2 241 374
Выпущенные векселя	8 566	5 383	2 071	24 837	25	40 882
Выпущенные облигации	11 086	93 687	84 804	59 330	17 986	266 893
Прочие финансовые обязательства	8 033	566	225	669	82	9 575
Субординированные обязательства	755	4 162	4 892	19 558	158 933	188 300
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	187 970	-	-	-	-	187 970
Аккредитивы	6 414	-	-	-	-	6 414
Прочие обязательства кредитного характера*	102 724	-	-	-	-	102 724
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						
	1 158 863	920 030	369 439	359 169	245 557	3 053 058

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

31 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(1 237)	(65 118)	(67 512)	(99 607)	-	(233 474)
- отток денежных средств	494	30 530	37 401	48 778	-	117 203
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	(28)	(303)	(29)	(688)	-	(1 048)
Средства других банков	11 462	23 412	2 838	25 546	22 556	85 814
Средства клиентов	596 008	496 304	245 918	234 262	49 133	1 621 625
Выпущенные векселя	3 188	8 023	1 222	89	1 945	14 467
Выпущенные облигации	23 973	131 295	128 039	199 172	10 374	492 853
Прочие финансовые обязательства	4 112	363	21	365	6	4 867
Субординированные обязательства	868	16 895	5 380	21 500	179 763	224 406
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	105 257	-	-	-	-	105 257
Аккредитивы	7 014	-	-	-	-	7 014
Прочие обязательства кредитного характера*	157 550	-	-	-	-	157 550
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	908 661	641 401	353 278	429 417	263 777	2 596 534

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, раскрыты в Примечании 34.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. См. Примечание 17.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	586 437	-	586 437
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	19 112	-	19 112
Торговые ценные бумаги	16 613	894	17 507
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 091	2 091
Средства в других банках	11 749	14 188	25 937
Производные финансовые инструменты	42 388	7 726	50 114
Кредиты и авансы клиентам	786 316	979 444	1 765 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 217	240 636	273 853
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 649	61 036	64 685
Прочие финансовые активы	11 674	59	11 733
Итого финансовых активов	1 511 155	1 306 074	2 817 229
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(788)	(2 575)	(3 363)
Средства других банков	(22 030)	(30 727)	(52 757)
Средства клиентов	(1 918 266)	(285 311)	(2 203 577)
Выпущенные векселя	(15 898)	(21 048)	(36 946)
Выпущенные облигации	(122 069)	(122 492)	(244 561)
Прочие финансовые обязательства	(8 743)	(746)	(9 489)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(2 087 794)	(462 899)	(2 550 693)
Субординированные обязательства	(1 651)	(131 793)	(133 444)
Итого финансовых обязательств	(2 089 445)	(594 692)	(2 684 137)
Разрыв ликвидности	(578 290)	711 382	133 092
Кумулятивный разрыв ликвидности	(578 290)	133 092	-

31 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	326 033	-	326 033
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	11 266	-	11 266
Торговые ценные бумаги	25 040	-	25 040
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559	1 815	2 374
Средства в других банках	50 369	5 122	55 491
Производные финансовые инструменты	67 749	52 313	120 062
Кредиты и авансы клиентам	792 704	825 233	1 617 937
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 790	228 619	232 409
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	11 630	11 630
Прочие финансовые активы	10 037	221	10 258
Итого финансовых активов	1 287 547	1 124 953	2 412 500
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(365)	(688)	(1 053)
Средства других банков	(35 923)	(42 671)	(78 594)
Средства клиентов	(1 310 622)	(267 145)	(1 577 767)
Выпущенные векселя	(12 308)	(1 453)	(13 761)
Выпущенные облигации	(186 739)	(269 145)	(455 884)
Прочие финансовые обязательства	(4 514)	(371)	(4 885)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(1 550 471)	(581 473)	(2 131 944)
Субординированные обязательства	(14 000)	(139 124)	(153 124)
Итого финансовых обязательств	(1 564 471)	(720 597)	(2 285 068)
Разрыв ликвидности	(276 924)	404 356	127 432
Кумулятивный разрыв ликвидности	(276 924)	127 432	-

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

31 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск — риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних документах Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в т.ч. на региональном уровне.

Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском, являются:

- формирование внутренней культуры управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в т.ч. на уровне региональных филиалов;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка. Разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление и оценка операционного риска по всем существенным направлениям деятельности, процессам, продуктам, информационным системам Банка, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и информационные системы, а также разработка и реализация мероприятий, необходимых для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организация сбора и анализа информации по операционным рискам Банка, ведение Базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств, а также для ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных (чрезвычайных) обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение Группы к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Группы основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие в процессе управления операционным риском.

31 Управление рисками (продолжение)

Страховой риск. Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Группа оказывает услуги по страхованию, иному чем страхование жизни: имущественное страхование, страхование сельского хозяйства и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географической принадлежности и типу владельца страхового полиса.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Полученное денжное обеспечение	Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)				Финансовые инструменты		
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	5 128	-	5 128	(414)	(4 127)	587
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	5 803	-	5 803	(5 803)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	3 363	-	3 363	(414)	-	2 949

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)				Финансовые инструменты		
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	1 781	-	1 781	(146)	(1 285)	350
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	69 134	-	69 134	(69 134)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	1 053	-	1 053	(146)	-	907

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с биржей и банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Действующее законодательство также предусматривает возможность для организаций в одностороннем порядке осуществлять взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности, в отношении которой наступил срок оплаты, если она выражена в одной валюте и относится к одному контрагенту. Информация о данных статьях подлежит раскрытию, так как в отношении них в отчете о финансовом положении производится взаимозачет.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежемесячной основе.

33 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 10% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

В течение 2017 и 2016 годов уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года составлял:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Собственные средства (капитал) Банка	419 348	395 252
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.5%	9.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.0%	10.2%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	15.5%	16.3%

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения и на основании данных МСФО, равный 8%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Соглашения о капитале Базель II:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Уставный капитал	385 598	335 598
Нераспределенная прибыль	(214 214)	(192 807)
Гудвил	(8)	(8)
Бессрочные облигации	15 000	15 000
Итого капитала 1-го уровня	186 376	157 783
Фонд переоценки	2 402	3 675
Субординированные обязательства	93 188	78 826
Итого капитала 2-го уровня	95 590	82 501
Итого капитала	281 966	240 284
Активы взвешенные по уровню риска	2 599 696	2 412 736
Коэффициент достаточности капитал 1-го уровня	7.2%	6.5%
Итого коэффициент достаточности капитала	10.9%	10.0%

Руководство Группы считает, что Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени, в ходе текущей деятельности Группы, принимаются иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года, на основе своих собственных оценок и мнений внутренних и внешних консультантов, руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2016 года: руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе разбирательства исков и, соответственно, не было создано никаких существенных резервов для покрытия таких убытков в настоящей консолидированной финансовой отчетности). См. Примечание 20.

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 710 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 802 миллиона рублей).

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	3 299	5 281
От 1 до 5 лет	3 869	4 701
Более 5 лет	1 638	1 067
Итого обязательств по операционной аренде	8 806	11 049

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии		56 114	117 963
Финансовые гарантии выданные		187 970	105 257
Аккредитивы		6 414	7 014
За вычетом резерва под обесценение	20	(552)	(339)
Итого обязательств кредитного характера		249 946	229 895

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 1 января	339	100
Отчисление в резерв под обесценение обязательств кредитного характера в течение периода	213	239
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера на 31 декабря	552	339

34 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера включали финансовые гарантии, выданные одной российской компании, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 56 350 миллионов рублей, или 30% от общей суммы условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: обязательства кредитного характера включали финансовые гарантии, выданные одной российской компании, в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 24 619 миллионов рублей, или 23% от общей суммы условных обязательств кредитного характера).

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

Общая сумма контрактной задолженности по финансовым гарантиям выданным, неиспользованным кредитным линиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские рубли	193 935	222 046
Евро	50 305	6 054
Доллары США	5 706	1 795
Итого обязательств кредитного характера	249 946	229 895

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)		20 799	28 469
Страховые депозиты по договорам аренды	15	202	202

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 19 112 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 11 266 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе ЦБ РФ), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

35 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Банком в долларах США и японских иенах (31 декабря 2016: в долларах США, китайских юанях и японских иенах) трем крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с мая 2018 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью экономического хеджирования валютного риска Группы.

Часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев ее контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа корректировки по рынку.

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года были не ниже BB+ (S&P) (31 декабря 2016 года: не ниже BB- (S&P)).

Процентные свопы, заключаемые Группой, имеют базовым активом рублевые и долларовые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	253 142	(206 377)	50 038	(3 273)
- с драгоценными металлами	147	(147)	-	-
- с процентной ставкой	1 870	(1 883)	76	(90)
Контракты с ценными бумагами	107	(107)	-	-
Итого производных финансовых инструментов	255 266	(208 514)	50 114	(3 363)

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	298 559	(179 595)	119 756	(792)
- с драгоценными металлами	164	(167)	-	(3)
- с процентной ставкой	1 169	(1 120)	306	(257)
Контракты с ценными бумагами	1 541	(1 542)	-	(1)
Фьючерсы				
- на индексы	141	(141)	-	-
- на иностранную валюту	124	(124)	-	-
- на товары	57	(57)	-	-
Итого производных финансовых инструментов	301 755	(182 746)	120 062	(1 053)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было валютных свопов, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 было три валютных свопа, заключенных с двумя иностранными банками и одной российской банковской группой с рейтингами не ниже BB- (S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская и кредиторская задолженность по этим валютным свопам составляла 160 099 миллионов рублей и 73 788 миллионов рублей, соответственно, или 71% от совокупной суммы дебиторской или 69% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 36. Географический анализ и анализ ликвидности производных финансовых инструментов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе рыночных котировок и по методу оценки со всеми материальными затратами.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты, включая встроенные производные финансовые инструменты, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе рыночных котировок и по методу оценки со всеми материальными затратами.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости**

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	586 437	586 437	326 033	326 033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 112	19 112	11 266	11 266
Средства в других банках	25 937	26 287	55 491	55 448
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 379 619	1 392 600	1 270 289	1 261 375
- Кредитование продовольственных интервенций	36 458	36 458	33 921	33 921
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	295	295	346	346
- Муниципальные облигации	3 279	3 305	-	-
- Кредиты физическим лицам	346 109	369 387	313 381	326 406
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Корпоративные облигации	42 553	42 585	7 975	7 745
- Муниципальные и субфедеральные облигации	20 136	20 265	1 501	1 515
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 996	1 928	2 154	1 967
Прочие финансовые активы	11 733	11 733	10 258	10 258
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	2 473 664	2 510 392	2 032 615	2 036 280
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости	343 565	343 565	379 885	379 885
Итого финансовых активов	2 817 229	2 853 957	2 412 500	2 416 165
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	30 133	32 175	41 759	44 346
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	21 474	21 175	28 935	28 421
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 150	1 150	7 900	7 900
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	556 507	556 845	392 958	393 134
- прочие юридические лица	789 449	790 524	571 778	573 084
- физические лица	857 621	859 212	613 031	612 192
Выпущенные векселя	36 946	36 946	13 761	13 761
Выпущенные облигации				
- выпущенные еврооблигации	113 819	115 652	294 941	303 058
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	130 742	135 055	160 943	165 056
Прочие финансовые обязательства	9 489	9 489	4 885	4 885
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости до вычета субординированных обязательств	2 547 330	2 558 223	2 130 891	2 145 837
Субординированные обязательства	133 444	142 245	153 124	158 940
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2 680 774	2 700 468	2 284 015	2 304 777
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	3 363	3 363	1 053	1 053
Итого финансовых обязательств	2 684 137	2 703 831	2 285 068	2 305 830

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 507	-	-	17 507
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 091	-	2 091
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	232 934	40 919	-	273 853
Производные финансовые инструменты	-	50 114	-	50 114
Офисные здания и помещения	-	-	27 018	27 018
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	586 437	-	586 437
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	19 112	19 112
Средства в других банках	-	26 287	-	26 287
Кредиты и авансы клиентам	1 178	2 127	1 798 740	1 802 045
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 443	7 335	-	64 778
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 733	11 733
Итого финансовых и нефинансовых активов	309 062	715 310	1 856 603	2 880 975
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	3 363	-	3 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	54 500	-	54 500
Средства клиентов	-	-	2 206 581	2 206 581
Выпущенные векселя	-	-	36 946	36 946
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	115 652	-	-	115 652
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	122 574	12 481	-	135 055
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 489	9 489
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	238 226	70 344	2 253 016	2 561 586
Субординированные обязательства	38 640	103 605	-	142 245
Итого финансовых обязательств	276 866	173 949	2 253 016	2 703 831

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	25 040	-	-	25 040
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 374	-	2 374
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	188 323	44 086	-	232 409
Производные финансовые инструменты	-	120 062	-	120 062
Офисные здания и помещения	-	-	7 415	7 415
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	326 033	-	326 033
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	11 266	11 266
Средства в других банков	-	55 448	-	55 448
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 622 048	1 622 048
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	8 282	2 945	-	11 227
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	10 258	10 258
Итого финансовых и нефинансовых активов	221 645	550 948	1 650 987	2 423 580
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	1 053	-	1 053
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	80 667	-	80 667
Средства клиентов	-	-	1 578 410	1 578 410
Выпущенные векселя	-	-	13 761	13 761
Выпущенные облигации				
- Выпущенные еврооблигации	303 058	-	-	303 058
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	159 576	5 480	-	165 056
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 885	4 885
Итого финансовые обязательства до вычета субординированных обязательств	462 634	87 200	1 597 056	2 146 890
Субординированные обязательства	39 045	119 895	-	158 940
Итого финансовые обязательства	501 679	207 095	1 597 056	2 305 830

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2016 года: не оценивались).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 035	1 616
Итого переводов финансовых активов	1 035	1 616

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2016 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 226	48 094
Итого переводов финансовых активов	2 226	48 094

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В течение 2017 и 2016 годов иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и незавершенное строительство (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016 года и 2017 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 018	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2016 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и незавершенное строительство (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	7 415	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения и (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

				Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	
(в миллионах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы			Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	147 866	-	-	-	-	147 866
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	382 304	-	-	-	-	382 304
- Корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	48 586	-	-	-	-	48 586
- Расчетные счета на фондовых и валютных биржах, в клиринговых организациях и прочее	7 681	-	-	-	-	7 681
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	19 112	-	-	-	-	19 112
Торговые ценные бумаги	-	-	17 507	-	-	17 507
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 091	-	2 091
Средства в других банках	25 937	-	-	-	-	25 937
Производные финансовые инструменты	-	-	50 114	-	-	50 114
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	1 379 619	-	-	-	-	1 379 619
- Кредитование продовольственных интервенций	36 458	-	-	-	-	36 458
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	295	-	-	-	-	295
- Субфедеральные облигации	3 279	-	-	-	-	3 279
- Кредиты физическим лицам	346 109	-	-	-	-	346 109
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	273 853	-	-	-	273 853
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	64 685	64 685
Прочие финансовые активы	11 733	-	-	-	-	11 733
Итого финансовых активов	2 408 979	273 853	67 621	2 091	64 685	2 817 229
Нефинансовые активы						
Итого активов	2 408 979	273 853	67 621	2 091	64 685	2 889 019

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)						
	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые инструменты, классифици- руемые как финансовые активы, отражаемые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удержива- емые до погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	30 622	-	-	-	-	30 622
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	128 335	-	-	-	-	128 335
- Корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	83 014	-	-	-	-	83 014
- Расчетные счета на фондовых и валютных биржах и клиринговых организациях и прочее	84 062	-	-	-	-	84 062
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	11 266	-	-	-	-	11 266
Торговые ценные бумаги	-	-	25 040	-	-	25 040
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 374	-	2 374
Средства в других банках	55 491	-	-	-	-	55 491
Производные финансовые инструменты	-	-	120 062	-	-	120 062
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	1 270 289	-	-	-	-	1 270 289
- Кредитование продовольственных интервенций	33 921	-	-	-	-	33 921
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	346	-	-	-	-	346
- Кредиты физическим лицам	313 381	-	-	-	-	313 381
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	232 409	-	-	-	232 409
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	11 630	11 630
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	10 258	-	-	-	-	10 258
Итого финансовых активов	2 020 985	232 409	145 102	2 374	11 630	2 412 500
Нефинансовые активы						50 029
Итого активов	2 020 985	232 409	145 102	2 374	11 630	2 462 529

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как торговые.

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной Корпорации Агентство по страхованию вкладов является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		
ЦБ РФ	382 304	128 335
Прочие банки	55 062	110 097
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	179 008	59 782
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(5 631)	(2 961)
Производные финансовые инструменты — активы	12 095	17 145
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	148 273	148 091
Ценные бумаги компаний и банков	138 479	50 584
Средства в других банках	11 496	28 510
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	4 499	5 884
Начисленные субсидии в рамках государственной программы субсидирования ипотеки и автокредитов	3	432
Средства клиентов		
Компании	827 286	508 515
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	2 050	1 565
Средства других банков		
ЦБ РФ	21 474	28 930
Прочие банки	10 036	13 286
Производные финансовые инструменты — обязательства	48	100
Субординированные обязательства	66 939	70 524
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	4 169	71 133
Финансовые гарантии предоставленные	9 086	9 044
Финансовые гарантии полученные	29 117	22 721

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
ЦБ РФ	9 470	1 282
Прочие банки	4 917	8 415
Процентные доходы по средствам в других банках	2 512	1 005
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	11 770	10 661
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 387	14 481
Ценные бумаги компаний и банков	6 915	4 113
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	9 867	1 114
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(269)	469
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(5 547)	(7 097)
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(51 252)	(45 667)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(121)	(93)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 426)	(3 925)
Процентные расходы по средствам других банков		
ЦБ РФ	(1 846)	(3 163)
Прочие банки	(630)	(1 167)
Административные и прочие операционные расходы		
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(3 269)	(2 209)

В течение 2017 операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, уплату налогов, выплату дивидендов и получение компенсаций по государственной программе субсидирования ипотеки и автокредитов (2016 год: выпуск обыкновенных акций, уплату налогов и получение компенсаций по государственной программе субсидирования ипотеки и автокредитов). См. Примечания 23, 28 и 29.

В 2017 году Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 50 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 50 000 миллионов рублей. Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка – Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В июле 2017 года были выплачены дивиденды акционерам банка в размере 257 миллионов рублей.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За 2017 год общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 324 миллиона рублей (2016 год: 342 миллиона рублей), в том числе отчисления Группы в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 46 миллионов рублей (2016 год: 39 миллионов рублей). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработанную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты. В 2017 году Группа приняла корпоративную пенсионную программу работников (Примечание 27). Расходы ключевому управленческому персоналу в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 184 миллиона рублей (2016: ноль) и подлежат выплате при наступлении пенсионных оснований согласно законодательству Российской Федерации.

39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи**(а) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа классифицировала активы и обязательства, связанные с компаниями в Ленинградской области, в качестве групп выбытия, удерживаемых для продажи. Группа намерена завершить продажу к концу 2017 года, однако из-за непредвиденных обстоятельств продажа не была завершена, и Группа не может рассчитывать на дату удаления в 2018 году с достаточной уверенностью. Таким образом, эти активы не соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 5.

В целях соблюдения требований МСФО (IFRS) 5 по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа передала активы и обязательства, относящиеся к компаниям в Ленинградской области, из выбывающих групп, удерживаемых для продажи. Основная часть таких активов представлена помещениями и оборудованием в размере 1 184 миллиона рублей, см. Примечание 14.

(б) Активы, удерживаемые для продажи

В предыдущие года Группа реклассифицировала ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2017 года.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляла:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Балансовая стоимость (до реклассификации)	Накоплен-ная аморти-зация (до реклассификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации)	Обесце-нение	Балансовая стоимость после реклас-сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2017 года		342	(29)	313	-	313
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2017 году	15	294	-	294	(56)	238
Активы, выбывшие в 2017 году		(213)	-	(213)	-	(213)
Итого		423	(29)	394	(56)	338

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляла:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Балансовая стоимость (до реклас-сификации)	Накопленная амортизация (до реклас-сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас-сификации)	Обесце-нение	Балансовая стоимость после реклас-сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2016 года		1 246	(2)	1 244	(158)	1 086
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2016 году	15	383	(27)	356	-	356
Активы, выбывшие в 2016 году		(1 287)	-	(1 287)	158	(1 129)
Итого		342	(29)	313	-	313

39 Выбытие дочерних компаний. Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлено движение балансовой стоимости активов, удерживаемых для продажи, за вычетом амортизации (до реклассификации):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Реклассифицировано из основных средств	Итого
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 1 января 2017 года		278	35	313
Реклассифицировано в течение периода	15	238	-	238
Выбыло в течение периода		(213)	-	(213)
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 31 декабря 2017 года		303	35	338

40 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Выпущенные облигации	Выпущенные еврооблигации	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		160 943	294 941	153 126	609 010
Поступления от выпуска		47 881	-	-	47 881
Погашение		(80 146)	(167 401)	(12 911)	(260 458)
Курсовые разницы		-	(11 683)	(5 175)	(16 858)
Прочее		2 064	(2 038)	(1 596)	(1 570)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		130 742	113 819	133 444	378 005

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

41 События после окончания отчетного периода

В январе 2018 года Группа осуществила выплату по бессрочным облигациям на общую сумму 723 миллиона рублей.

В январе 2018 года Группа выкупила в дату оферты облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные на внутреннем рынке в сумме 2 256 миллионов рублей.

В феврале 2018 года Группа погасила в дату погашения облигации, выпущенные в российских рублях на внутреннем рынке, номинальной стоимостью 5 000 миллионов рублей.

В марте 2018 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 25 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в марте 2022 года со ставкой купонного дохода 7.4% годовых на будущие восемь купонных периода, подлежащего выплате каждое полугодие.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 110 листов

