

1 Вступление

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «Банк Русский Стандарт» (далее – «Банк») и его дочерних организаций и компаний специального назначения (см. Примечание 36) (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка Русский Стандарт») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк был зарегистрирован в 1992 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года непосредственным акционером Группы было ЗАО «Компания Русский Стандарт» (далее – «КРС»). АО «Компания Русский Стандарт», в свою очередь, является дочерней организацией «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»). Основным владельцем Группы является г-н Рустам Тарико.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации и Украины и оказание страховых услуг на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2289, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») в 2001 году и перевыпущенной в 2014 году.

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 вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 105187, Москва, ул. Ткацкая, 36. У Банка нет филиалов (31 декабря 2016 года: нет филиалов). По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составила 9 017 человек (31 декабря 2016 года: 8 556 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая система, налоговое законодательство и нормативная база Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 30).

С середины 2017 года российская экономика показывает рост после преодоления незначительного экономического спада в 2015 и 2016 гг. На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть (хотя с середины 2017 года наблюдается их значительный рост), сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также санкции в отношении отдельных российских компаний и граждан, введенные США и некоторыми другими странами. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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 экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (Примечание 4).

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 и переоценку недвижимости и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, 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 рискам, 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 другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право 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 интересов 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 организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних организаций учитывается 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. Группа оценивает неконтролирующую долю, 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 в чистых активах объекта приобретения.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли в объекте приобретения, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, 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 возмещении, 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 взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Если участник Группы использует принципы учетной политики, отличные от используемых в консолидированной финансовой отчетности для аналогичных операций и событий в сопоставимых условиях, при подготовке консолидированной финансовой отчетности делаются корректировки в отношении отчетности участника Группы для обеспечения соответствия принципам учетной политики Группы.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. При анализе того, следует ли классифицировать компанию как ассоциированную организацию, Группа рассматривает акции в прямом или косвенном владении, наличие соглашений о порядке голосования и материально-правовых полномочий, в том числе потенциальных прав голоса. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций или непосредственно в составе капитала по изменениям в капитале. Однако, если доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 4.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами по сделке, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются в составе прибыли или убытка за период 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 модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 введения 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. Денежные средства и их эквиваленты также включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалентов с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются 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, как следствие, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств..

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, используемые для получения краткосрочной прибыли, или ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги 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 ключевым управленческим персоналом.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за тот период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, 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.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На дату окончания каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка 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. Группа оценивает кредиты, не существенные по отдельности, на предмет обесценения на коллективной основе («кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе») и первоначально оценивает кредиты, существенные по отдельности, на предмет обесценения на индивидуальной основе («Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе»). В случае если у Группы отсутствуют объективные свидетельства 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Наблюдаемые данные, входящие в сферу внимания, также используются для того, чтобы определить наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, если несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. В отношении кредитов физическим лицам такие характеристики включают тип кредита, количество платежей, являющихся просроченными, и также платежей, осуществленных в полном объеме по состоянию на отчетную дату. В отношении кредитов юридическим лицам Группа может принять во внимание размер заемщика, отношения заемщика, отрасль и местные экономические условия.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт 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. В данной консолидированной финансовой отчетности такие кредиты физическим лицам признаются как реструктурированные кредиты (Примечание 9).

Убытки от обесценения признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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 счета оценочного резерва через прибыль или убыток за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты списываются из консолидированного отчета о финансовом положении в соответствии с внутренней политикой Группы. Критерии списания кредитов основаны на поведении портфеля. Группа списывает кредиты, если они определены как выданные в рамках недобросовестных действий или как кредиты с просрочкой платежа свыше 360 дней. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

В целях бухгалтерского учета по РСБУ активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, после подтверждения Кредитным комитетом Банка невозможности погашения данных активов и после определения окончательной суммы убытка списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Обычно это происходит после списания кредитов в данной консолидированной финансовой отчетности.

Необслуживаемые кредиты, удерживаемые для возмещения или продажи. Группа частично списывает кредиты физическим лицам, просроченные более чем на один год, до той суммы, которую Группа предполагает получить в результате взыскания задолженности или продажи кредитов коллекторским агентствам. Каждый раз, когда Группа передает или приобретает эти необслуживаемые кредиты другим компаниям/у других компаний, в том числе коллекторским агентствам, или назначает коллекторское агентство в качестве агента для сбора, она оценивает, соответствует ли такая передача критериям прекращения признания кредитов или критериям их учета. Любые прибыли или убытки от продажи признаются в строке затрат на создание резерва под обесценение в отчете о прибылях и убытках текущего года. На каждую отчетную дату Группа переоценивает соответствующий актив согласно предполагаемым суммам возмещения на основе исторических статистических оценочных данных путем корректировки расходов на создание резерва под обесценение. Для целей такой переоценки Группа исходит из допущения о том, что кредиты, выданные Группой и просроченные более, чем на два года, возвращены не будут.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. 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 предоставлению кредитов и займов 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 займов, если вероятно, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа 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 по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги включают инвестиции, 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. Инвестиционные 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. Положительные и отрицательные курсовые разницы также отражаются в прибыли или убытке.

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 переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее балансовой стоимости при первоначальном признании или ее амортизированной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения / амортизированной стоимостью 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. 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.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство принимает решение об отнесении к категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при первоначальном признании или при переводе из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность. Обеспечение, полученное в собственность, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании необслуживаемых кредитов. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения и включаются в запасы и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 2 до того момента, пока Группа формально не определит свои намерения в отношении возмещения этих активов. Если приобретенные активы соответствуют определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости и основных средств, они классифицируются соответствующим образом и впоследствии учитываются согласно учетной политике для таких категорий активов.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются в составе кредитов, полученных по договорам РЕПО». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил. Гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, которые являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила.

Здания и оборудование и инвестиционная недвижимость. Здания отражаются по переоцененной стоимости, а оборудование и инвестиционная недвижимость отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, где это необходимо). Переоценка производится на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки активов той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и увеличивает фонд переоценки недвижимости в составе капитала. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала прирост стоимости от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки недвижимости, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по амортизируемым материальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Здания и инвестиционная недвижимость 45 - 50 лет;

Офисное оборудование 5 - 10 лет;

Компьютеры 3 - 4 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение, лицензии и товарные знаки. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

Торговая дебиторская задолженность. Первоначально расчеты с поставщиками и прочая дебиторская задолженность признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Средства других банков и средства клиентов. Средства других банков и средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед банками, государственными или корпоративными клиентами и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги могут включать облигации, еврооблигации и векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в прибыль или убыток за период.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации Группы. Признание и оценка данной категории соответствуют принципам учета в отношении выпущенных долговых ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, опционы, валютные и процентные свопы, а также межвалютные процентные свопы, учитываются по справедливой стоимости, в которой также отражается списание, связанное с кредитным риском. 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 включаются в прибыль или убыток. Группа не применяет учет хеджирования.

Страховые операции. Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет существенный страховой риск как необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страхового случая не наступил. Страховой риск возникает, 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. Страховые договоры защищают страхователей-физических лиц клиентов Группы от последствий таких событий как смерть или полная постоянная утрата трудоспособности, которые могут повлиять на способность страхователя или его иждивенцев выплатить оставшуюся сумму потребительского кредита или погасить задолженность по кредитной карте. Страховые выплаты в связи с окончанием срока договора или выкупные суммы по таким страховым договорам не выплачиваются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Общая сумма страховых премий. Общая сумма страховых премий, причитающихся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признается 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. Премии отражаются до вычета комиссии (при наличии). Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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 на основе оставшегося срока действия полиса. Группа рассчитывает резерв незаработанной премии на основе следующего метода. С даты выдачи страхового полиса до даты возникновения риска сумма незаработанной премии равна сумме начисленной премии; с даты возникновения риска до даты наступления срока платежа Группа использует актуарные методы, основанные на оценке оставшихся будущих обязательств по отношению к общей сумме обязательств на дату выдачи страхового полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. Страховые выплаты отражаются в составе результата по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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 в размере 1% от суммы выплаты по страховому полису в 2017 году (1% в 2016 году) 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. Изменения РЗНУ и РПНУ отражаются как доход по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов («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 совокупном доходе посредством первоначального списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв неистекшего риска). При проведении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также учитывает запас надежности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность. По состоянию на 31 декабря 2017 года проверка адекватности обязательств не выявила необходимости формирования дополнительных страховых обязательств Группы.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями российского и украинского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы / возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, за исключением случаев, когда они должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная 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 начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоги не дисконтируются.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций или опционов, отражаются в капитале как уменьшение полученных средств (без учета налога). Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, то уплаченная сумма вычитается из капитала, причитающегося владельцам Банка, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения акционерного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в капитал.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды и прочее распределение прибыли Дивиденды и прочее распределение прибыли отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах и прочем распределении прибыли, объявленная после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Средства, внесенные акционерами, помимо эмиссии акций. Средства, внесенные акционерами помимо эмиссии акций, в тех случаях, когда у Группы нет обязательства по возврату средств, отражаются в качестве добавочного капитала в момент получения.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам 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 скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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). Комиссионное вознаграждение, полученное Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовый результат от досрочного урегулирования задолженности. В тех случаях, когда Группа досрочно прекращает признание каких-либо финансовых обязательств в результате осуществления сделки выкупа (за исключением случаев, когда это происходит в соответствии с офертой, выпущенной на дату возникновения финансового обязательства), погашения или реструктуризации, после завершения такой сделки она признает разницу между уплаченным вознаграждением, плюс справедливая стоимость принятых обязательств (при наличии таковых), и балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, в прибыли или убытке текущего года.

Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов. Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов представляют собой платежи от / в пользу торговых точек и платежных систем за предоставление расчетных услуг держателям кредитных карт (преимущественно в пунктах продажи товаров или услуг и банкоматах), и являются комиссиями за обслуживание, не относящимися напрямую к возникновению кредитов и, таким образом, не являющиеся составной частью эффективной процентной ставки.

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)

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов ЦБ РФ, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. Однако в тех случаях, когда выдача и получение кредита происходит между компаниями Группы, имеющими разную функциональную валюту, положительные и отрицательные курсовые разницы не могут исключаться полностью и признаются в консолидированной прибыли или убытке, кроме тех случаев, когда не ожидается, что кредит будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в зарубежную деятельность. В этом случае положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одно из которых в 2016 и 2017 годах не использовало валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (I) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (II) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (III) компоненты капитала пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (IV) возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над иностранным подразделением курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю участия в капитале.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США); средний обменный курс за 2017 год составил 58,3529 рублей за 1 доллар США (2016 год: 67,0349 рублей за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в евро, составлял 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 евро); средний обменный курс за 2017 год составил 65,9014 рублей за 1 евро (2016 год: 74,2310 рублей за 1 евро).

Нефинансовые активы являются долгосрочными, за исключением статей «Предоплата по текущему налогу на прибыль» и «Прочие нефинансовые активы» (Примечание 14).

Нефинансовые обязательства являются краткосрочными (Примечание 19).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные и неоплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Изменения в оценочных значениях. Оценки, используемые в целях бухгалтерского учета и отчетности, могут пересматриваться при изменении обстоятельств, на которых эти оценки были основаны, или в результате появления новой информации, приобретения большего опыта или в результате последующих событий. Если изменение в бухгалтерских оценках приводит к изменениям в активах и обязательствах, или относится к статье капитала, это изменение отражается посредством корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или соответствующей статьи капитала в том периоде, в каком произошло изменение.

4 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризовалась рядом негативных событий и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России за последние годы.

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

Российская экономика в 2017 году показала некоторый рост (который продолжился в 2018 году) и восстановление доходов населения и потребительской активности, что привело к снижению стоимости финансирования вследствие стабилизации на рынке и снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Банк отметил постепенное повышение качества кредитов, выданных физическим лицам, вследствие введения новой скоринговой модели с более строгими требованиями к кредитованию и амортизации портфеля кредитов, выданных до этого изменения.

Однако усилившееся регуляторное давление на процентные ставки и рост конкуренции на рынке розничных банковских услуг могут привести к снижению процентной маржи. Также неблагоприятные рыночные условия могут привести к росту убытков вследствие кредитных рисков по кредитам, выданным Группой.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, существующие намерения, достаточность регуляторного капитала и ликвидность, ожидаемые результаты деятельности Группы, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и другие факторы.

На 31 декабря 2017 года базовый регуляторный капитал, отраженный в отчетности Банка (в соответствии с РСБУ), составил 39 051 млн рублей (31 декабря 2016 года: 39 156 млн рублей), а значения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составляли 10,9%, 8,8% и 8,8% соответственно (31 декабря 2016 года: 11,7%, 9,6% и 9,6% соответственно), что превышало минимально требуемые значения, составлявшие 8%, 4,5% и 6% соответственно.

Руководство Группы планирует поддерживать необходимый уровень нормативного капитала, что предполагает осуществление следующих действий:

- органический рост розничного портфеля, включая разработку новых продуктов с концентрацией на клиентских сегментах с более низким уровнем риска.
- продолжение роста операционной прибыли Группы и, в частности, увеличение процентной маржи и снижение стоимости риска.

Банк отразил в отчетности по РСБУ за 2017 год прибыль в размере 1 567 млн рублей, что превышает сумму, заложенную в его бизнес-плане, и прибыль в размере 586 млн рублей (неаудировано) в своей отчетности по РСБУ за первый квартал 2018 года.

В результате стабилизации рынка и обновления линейки розничных продуктов в 2017 году Группа увеличила объем вновь выдаваемых кредитов на 20% по сравнению с 2016 годом и признала резерв под расходы на обесценение на 39% ниже прошлого года. Руководство Группы ожидает, что будущий рост портфеля розничных кредитов, оптимизация бизнес-процессов, разработка новых продуктов и контроль над риском улучшат динамику развития Группы в 2018 году и в последующие годы, включая рост процентных и комиссионных доходов. Также группа ожидает дальнейшего существенного улучшения результатов своих ассоциированных организаций в ближайшие годы.

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той величине, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов в сумме 10 061 млн рублей, связанных с налоговыми убытками Банка за 2015 год. Эти отложенные налоговые активы были частично сальдированы с отложенными налоговыми обязательствами Банка, поскольку у Банка имеется юридически закрепленное право произвести взаимозачет его текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств (Примечание 27).

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

Значительные отложенные налоговые убытки, понесенные Банком в 2015 году, и значительные отложенные налоговые обязательства, которые возникали по ним в тот же период (сальдирующие налоговые активы и обязательства), были вызваны девальвацией рубля и тем фактом, что в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации прибыль от валютной переоценки ценных бумаг (еврооблигаций), находящихся в собственности Банка (Примечания 8, 11), подлежит признанию для целей налогообложения на дату выбытия ценных бумаг, в то время как убыток от переоценки соответствующих обязательств в иностранной валюте, компенсирующих открытую валютную позицию Банка, полностью признан в налоговой базе того года. Эти налоговые убытки были частично зачтены в счет прибыли в 2016 и 2017 годах в результате частичной ревальвации рубля и могут быть использованы в будущем для зачета соответствующих отложенных налоговых обязательств на дату выбытия ценных бумаг (Примечание 27).

Для того, чтобы использовать отложенный налоговый актив, относящийся к убыткам прошлых лет, Банку необходимо получить налогооблагаемую прибыль, превышающую 50,3 миллиардов рублей. В 2016 году произошли серьезные изменения российского налогового законодательства в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Данные изменения отменяют ранее существовавшее максимальное ограничение на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в течение 10 лет, и теперь Группа может использовать такие убытки в течение неограниченного периода времени, но в период с 2017 по 2020 гг. в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода. Оценка будущей налогооблагаемой прибыли в течение периода с 2018 по 2027 год основана на бизнес-плане на 2018 год, подготовленном руководством и одобренном Советом директоров Банка, и результатах его экстраполяции независимым консультантом на последующие периоды. Бизнес-план основан на ожиданиях, утвержденных руководителем Группы, принимающим операционные решения (согласно определению МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» – председатель Совета директоров Банка), соответствующих предшествующим результатам Группы и рыночным трендам, которые считаются адекватными обстоятельствами.

Основные допущения финансового плана на 2018-2027 гг. изложены ниже:

- Кредитный портфель Банка и общая сумма его активов вырастут в соответствии с рыночными тенденциями, ожидаемыми в банковской системе Российской Федерации в целом. Долгосрочные темпы роста на период после 2021 года были установлены на уровне 3,5% в год;
- Ожидается колебание стоимости риска (начисление резерва под обесценение кредитов по отношению к среднему портфелю кредитов, рассчитываемому в соответствии с отчетностью по РСБУ) в пределах 8-9%;
- Постепенное снижение процентных ставок (22-24% по выданным кредитам и 5-7% по стоимости фондирования) и отношения расходов к чистому доходу до вычета резервов (до 50% в 2021 году).

Руководство Группы ожидает, что ранее неиспользованные налоговые убытки, признанные в составе отложенного налогового актива, будут использованы до 2027 года.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статус кредита. Резерв под обесценение кредита состоит из (i) понесенных убытков в отношении кредитов, просроченных более чем на 360 дней и (ii) убытков при возникновении признаков обесценения кредита на отчетную дату. Такие убытки рассчитываются на основании исторических статистических данных с учетом погашения прочих кредитов с аналогичными характеристиками, включая дальнейшее частичное возмещение через взыскание или продажу сторонним коллекторским агентствам в течение года с даты списания.

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

Как правило, кредиты физическим лицам, по которым не было нарушений в обслуживании долга, считаются индивидуально необесцененными. Учитывая характер заемщиков и выдаваемых кредитов, Группа на основе своего опыта считает, что временной интервал между возможным событием убытка, которое может привести к обесценению, и невыплатой или неполной оплатой ежемесячного платежа, минимален. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В соответствии с внутренней методологией оценки резерва, наиболее существенное воздействие на сумму резерва оказывают статистические данные об убытках за последние двенадцать месяцев.

Резерв под обесценение реструктурированных кредитов рассчитывается с помощью статистических данных по аналогичным реструктурированным кредитам с учетом кредитного качества таких кредитов до реструктуризации.

Группа частично списывает кредиты физическим лицам, просроченные более чем на один год (Примечание 9), до той суммы, которую Группа предполагает получить в результате взыскания задолженности или продажи кредитов независимым коллекторским агентствам, и отражает их в качестве необслуживаемых кредитов, удерживаемых для возмещения или продажи (Примечание 14).

Группа регулярно, не реже чем на каждую отчетную дату, переоценивает соответствующие необслуживаемые кредиты, удерживаемые для возмещения или продажи, согласно предполагаемым суммам возмещения на основе исторических статистических оценочных данных путем корректировки расходов на создание резерва под обесценение. Для целей такой оценки Группа исходит из допущения о том, что кредиты, выданные Группой и просроченные более, чем на два года, возвращены не будут.

Если необслуживаемый кредит, удерживаемый для возмещения или продажи (Примечание 14), реструктурируется согласно соглашению между Банком и заемщиком, то он считается возмещенным и отражается в составе кредитного портфеля только после того, как заемщик произведет не менее четырех полных платежей после даты реструктурирования. До этого момента он остается в составе необслуживаемых кредитов, удерживаемых для возмещения или продажи, в чистой сумме, которую Группа предполагает получить от такого кредита.

Основные факторы, которые рассматривает Группа при определении того, является ли обесцененным корпоративный кредит или индивидуально значимый кредит физическому лицу, включают его просрочки, финансовые результаты заемщика или группы связанных заемщиков, наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий соответствующего договора по предоставлению корпоративных кредитов. Убытки от обесценения индивидуально значимых корпоративных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Если бы резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 1 657 млн рублей больше или на 1 657 млн рублей меньше. Если бы резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 2 101 млн рублей больше или на 2 101 млн рублей меньше. См. Примечание 6 о вступлении в силу с 1 января 2018 года МСФО 9, которое приведет к новой базе оценки балансовой стоимости кредитов.

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения 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 или продажа незадолго до срока погашения или когда продажа связана с отдельным единовременным событием, которое неподконтрольно Группе и наступление которого невозможно было обоснованно ожидать), 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. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 6 273 млн рублей (31 декабря 2016 года: 7 705 млн рублей) (Примечания 11 и 33), при этом делается соответствующая проводка в прочем совокупном доходе.

Классификация организаций как ассоциированных. При анализе того, следует ли классифицировать компанию как ассоциированную организацию, Группа рассматривает акции в прямом или косвенном владении, наличие соглашений о порядке голосования и материально-правовых полномочий, в том числе потенциальных прав голоса. На 31 декабря 2016 года Группе принадлежало 17,5% акций RoustCorp (Примечание 12), и она контролировала еще 5,1% на основании акционерного соглашения, в связи с чем могла осуществлять более 20% прав голоса и считала RoustCorp своей ассоциированной организацией. Группе принадлежало более 20% прав голоса в каждой из трех компаний, классифицированных Группой как ассоциированные организации. На 31 декабря 2016 года Группа не была крупнейшим акционером ни одной из своих ассоциированных организаций и не контролировала ни одну из них. На 31 декабря 2017 года Группа владела более 20%, но не более 50% во всех трех своих ассоциированных организациях.

Справедливая стоимость некотируемых акций. Справедливая стоимость некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 и 2016 года (Примечания 10, 33), была оценена независимым оценщиком с применением методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая ожидаемые ставки дисконтирования и доходность на капитал для схожих компаний. Данные среднесрочного бизнес-плана, ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства КРС и ее дочерних и ассоциированных компаний (конкретные данные по разным странам деятельности). Основные допущения финансового плана Банка изложены в данном Примечании выше. Раскрытие информации в отношении анализа чувствительности некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи, представлено в Примечании 33.

Справедливая стоимость на дату покупки/продажи некотируемых акций, приобретенных/проданных в 2016 и 2017 годах (Примечание 12), была оценена независимым оценщиком с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая ожидаемые ставки дисконтирования и доходность на капитал для схожих компаний. Данные среднесрочного бизнес-плана, ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства соответствующих компаний и их дочерних компаний (конкретные данные по разным странам деятельности).

Обесценение инвестиций в ассоциированные организации. При составлении годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО Группа рассмотрела текущие финансовые показатели и прогнозируемые будущие денежные потоки, подготовленные руководством ассоциированных организаций. Инвестиции в ассоциированные организации тестируются на предмет обесценения ежегодно или при наличии признаков возможного обесценения (например, понесенного убытка, учета сезонного характера деятельности) по сравнению с результатами предыдущего тестирования, а также при наличии изменений в долях участия Группы в капитале ассоциированных организаций. Если будут понесены убытки или финансовые показатели ассоциированных организаций будут ниже прогнозируемых результатов, это может свидетельствовать об обесценении инвестиций в ассоциированные организации.

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

Оценка прогнозных результатов будущей деятельности Roust Corporation (далее – RoustCorp) (Примечание 12) в ходе ежегодного тестирования на предмет обесценения была основана на следующих предположениях, которые считаются адекватными обстоятельствам:

- темпы роста объемов продаж – от 3,8% до 7,8% в год;
- темпы роста цены продаж – от 4,8% до 12,0% в год;
- темпы роста выручки – от 5,6% до 13,9% в год;
- маржа EBITDA – от 14,8% до 22,1%;
- ставка дисконтирования – от 8,68% до 10,94%.

Оценка справедливой стоимости инвестиций в компании RoustCorp, Gancia и КБРС, проведенная независимым оценщиком (Примечание 12) на дату, близкую к отчетной, использованная для тестирования инвестиций на обесценение, была осуществлена с применением методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая ожидаемые ставки дисконтирования и доходность на капитал для схожих компаний. Данные среднесрочного бизнес-плана, ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства соответствующих ассоциированных компаний и их дочерних компаний (конкретные данные по разным странам деятельности). Балансовая стоимость инвестиций в RoustCorp, Gancia и КБРС на 31 декабря 2017 года не превышает их соответствующей справедливой стоимости, определенной независимым оценщиком.

Если бы преобладающие темпы долгосрочного роста рынка или ожидаемые ставки доходности на капитал колебались бы в пределах 50 базисных пунктов, или если бы прогнозируемая прибыль колебалась бы в пределах 5%, то балансовая стоимость инвестиций в Gancia и RoustCorp на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не изменилась бы.

Реорганизация компании RoustCorp. В ноябре 2016 года РТЛ и большинство владельцев облигаций компании RoustCorp пришли к соглашению о проведении реорганизации, предусматривавшему увеличение на сумму свыше 500 млн долларов США собственных средств RoustCorp и взнос стратегических активов, в том числе компании PCB в RoustCorp со стороны РТЛ (Примечание 12). По сделке было получено необходимое разрешение суда в январе 2017 года, а сама сделка была завершена в феврале 2017 года, и компания РТЛ сохранила контроль над реорганизованной компанией RoustCorp. В рамках реализации сделки Группа совершила ряд операций со связанными сторонами, находящимися под общим контролем, и в результате Группа полностью передала право собственности на свою долю в компаниях PCB и RoustCorp до реорганизации (Примечание 12) и кредиты им балансовой стоимостью 5 237 млн рублей (Примечание 34) в обмен на 28,3% акций реорганизованной компании RoustCorp.

Группа классифицировала эти операции как единую сделку, являющуюся некорректирующим событием после окончания отчетного периода, в своей консолидированной финансовой отчетности за 2016 год. Группа учла воздействие этой сделки в 2017 году и признала реорганизованную компанию RoustCorp в качестве своей ассоциированной организации по стоимости приобретения 17 848 млн рублей, равной сумме балансовых стоимостей активов, переданных в процессе реализации сделки по реорганизации. Оценка доли Группы в реорганизованной компании RoustCorp, выполненная независимым оценщиком на дату сделки, показала, что инвестиция была необесцененной, и ее справедливая стоимость превышала сумму справедливых стоимостей переданных активов (определенную в соответствии с отчетами об оценке независимого оценщика), которая, в свою очередь, превышала суммарную балансовую стоимость переданных активов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла 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). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для дебиторской задолженности по основной деятельности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Принятие МСФО 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов группы, но не окажет влияние на классификацию и оценку финансовых обязательств группы. Группа планирует перейти на новый стандарт, признав совокупный переходный эффект в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Исходя из имеющейся информации и текущего состояния реализации проекта, руководство в настоящее время оценивает, что влияние принятия МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведет к значительному снижению собственного капитала, относящегося к акционерам группы. Это влияние в первую очередь возникает в результате применения требований МСФО (IFRS) 9 к формированию резервов под ожидаемые убытки по кредитам, что приведет к снижению балансовой стоимости кредитов и авансов клиентов за вычетом соответствующих корректировок по налогу на прибыль. Руководство Группы продолжает уточнять и контролировать некоторые аспекты процесса внедрения, включая входящие данные для расчета, которые могут изменить фактическое влияние применения новых требований стандарта. Группа пересмотрела свое определение дефолта, модели PD и LGD, чтобы включить, где требуется, оценки на 12-месячном горизонте или всем горизонте до конца срока жизни кредита с целью реализации «трехэтапного» подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков. Также обновлены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска определение и процесс идентификации факторов «значительного увеличения кредитного риска».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа не ожидает существенного влияния данного нового стандарта на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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 при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как это новое разъяснение повлияет на финансовую отчетность, и не ожидает, что воздействие будет существенным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность и не ожидает существенного влияния данного нового стандарта на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	6 931	7 235
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 740	9 238
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 832	370
- стран ОЭСР	1 071	1 522
- других стран	239	311
Остатки на расчетных счетах в торговых системах (ММВБ)	6 165	6 158
Итого денежные средства и их эквиваленты	22 978	24 834

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch). Суверенный рейтинг Российской Федерации на 31 декабря 2017 года и 2016 года был установлен на уровне BBB-.

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 28.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
С рейтингом от AAA до A-	1 071	1 345
С рейтингом от BBB+ до BBB-	596	191
С рейтингом от BB+ до B+	1 081	-
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	394	667
Итого денежные средства и их эквиваленты, размещенные в других банках	3 142	2 203

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации (ОФЗ)	10 778	-
Облигации, выпущенные российскими банками	1 589	3 354
Еврооблигации, выпущенные российскими банками	626	3 753
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	-	1 815
Прочее	137	54
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 130	8 976

Группа классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Группа оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 7 139 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 243 млн рублей) были заложены в качестве обеспечения по договорам РЕПО (Примечание 15).

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 28.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
С рейтингом от AAA до A-	137	-
С рейтингом от BBB+ до BBB-	10 778	-
С рейтингом от BB+ до B+	626	5 568
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	1 589	3 408
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 130	8 976

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты физическим лицам		
Кредиты по кредитным картам	44 760	60 150
Кредиты наличными	4 716	2 676
Потребительские кредиты	12 653	6 832
Реструктурированные кредиты	12 588	16 305
Прочее	2 820	3 855
Кредиты юридическим лицам	28 194	24 911
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов	105 731	114 729
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(16 573)	(21 007)
Итого кредиты и авансы клиентам	89 158	93 722

Группа выдавала клиентам кредиты по возобновляемым кредитным картам. Кредиты наличными выдавались на кредитные карты клиентов. Потребительские кредиты выдавались клиентам непосредственно в пунктах продажи товаров и услуг. Реструктурированные кредиты представляют собой кредиты, первоначальные договорные условия по которым были изменены в соответствии с дополнительным соглашением, заключенным между заемщиком и Банком.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные или оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе.

Кредиты списываются из консолидированного отчета о финансовом положении в соответствии с внутренней политикой Группы. Критерии списания кредитов основаны на поведении портфеля. Группа списывает кредиты, если они определены как выданные в рамках недобросовестных действий или как кредиты с просрочкой платежа свыше 360 дней.

Начиная с 2014 года Группа значительно ужесточила свои критерии кредитования при оценке потенциальных и существующих клиентов, учитывая нестабильную экономическую ситуацию (Примечание 2).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	7 280	378	387	4 987	704	7 271	21 007
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года	4 687	366	193	3 694	(302)	4 644	13 282
Списание и прекращение признания кредитов в течение года	(7 467)	(345)	(330)	(5 013)	(2)	(4 559)	(17 716)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	4 500	399	250	3 668	400	7 356	16 573

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	21 782	839	2 591	10 460	629	5 292	41 593
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года	7 885	381	874	4 063	76	3 730	17 009
Списание и прекращение признания кредитов в течение года	(22 387)	(842)	(3 078)	(9 536)	(1)	(1 751)	(37 595)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	7 280	378	387	4 987	704	7 271	21 007

Резерв под обесценение в течение года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, в связи с (i) возмещением кредитов, ранее списанных как безнадежные, в размере 3 018 млн рублей (2016 год: 1 018 млн рублей); (ii) доходом от продажи в 2016 году другим компаниям прав требования на ранее списанные просроченные и обесцененные кредиты на сумму 5 млн рублей; (iii) увеличением на 152 млн рублей (2016 год: увеличение на 196 млн рублей) необслуживаемых кредитов, удерживаемых для возмещения или продажи (Примечание 14); (iv) обесценением гудвила в сумме 703 млн рублей в 2016 году (Примечание 35); (v) отрицательными курсовыми разницеми в сумме 52 млн рублей (2016 год: отрицательные курсовые разницы в сумме 149 млн рублей) и (vi) восстановлением резерва, признанным в составе прочих обязательств, на сумму 34 млн рублей (2016 год: начисление резерва на сумму 34 млн рублей). За исключением переоценки иностранной валюты, эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Большинство кредитов и авансов, выданных Группой, являются необеспеченными. На 31 декабря 2017 года обязательство связанной стороны на сумму 3 695 млн рублей (Примечания 12 и 34) было обеспечено 6% акций RoustCorp, при этом справедливая стоимость обеспечения превышала балансовую стоимость кредита. На 31 декабря 2017 года кредит на сумму 1 669 млн рублей был обеспечен залогом товаров, при этом балансовая стоимость обеспечения превышала сумму кредита.

На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость имущества, удерживаемого в качестве обеспечения кредитов юридическому лицу на сумму 1 777 млн рублей, которые были индивидуально оценены на предмет обесценения, составила 2 340 млн рублей. В первом квартале 2017 года Группа получила обеспечение в качестве отступного и прекратила признание кредита, учтя обеспечение, полученное в собственность, по первоначальной стоимости, определенной как балансовая стоимость кредита на дату прекращения его признания.

В состав кредитов юридическим лицам входит дебиторская задолженность по факторингу, приобретенная у связанных сторон, на сумму 4 774 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 813 млн рублей) (Примечание 34).

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	5 654	3 071	835	-	-	-	9 560
Итого непросроченная и необесцененная задолженность	5 654	3 071	835	-	-	-	9 560
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резерва)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	33 701	9 210	3 616	8 937	144	-	55 608
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 502	79	49	1 145	-	-	2 775
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней	3 903	293	216	2 506	2	-	6 920
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	39 106	9 582	3 881	12 588	146	-	65 303

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)							
- с умеренным кредитным риском	-	-	-	-	2 097	17 917	20 014
- со значительным кредитным риском	-	-	-	-	340	9 688	10 028
Проблемные кредиты	-	-	-	-	237	589	826
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	2 674	28 194	30 868
За вычетом резерва под обесценение	(4 500)	(399)	(250)	(3 668)	(400)	(7 356)	(16 573)
Итого кредиты и авансы клиентам	40 260	12 254	4 466	8 920	2 420	20 838	89 158

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные	4 701	1 205	274	-	-	-	6 180
Итого непросроченная и необесцененная задолженность	4 701	1 205	274	-	-	-	6 180
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резерва)							
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	47 387	5 164	1 862	11 029	112	-	65 554
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 869	174	162	1 442	-	-	3 647
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней	6 193	289	378	3 834	13	-	10 707
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	55 449	5 627	2 402	16 305	125	-	79 908

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)							
- с умеренным кредитным риском	-	-	-	-	1 947	14 808	16 755
- со значительным кредитным риском	-	-	-	-	1 402	5 246	6 648
Проблемные кредиты	-	-	-	-	381	4 857	5 238
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	3 730	24 911	28 641
За вычетом резерва под обесценение	(7 280)	(378)	(387)	(4 987)	(704)	(7 271)	(21 007)
Итого кредиты и авансы клиентам	52 870	6 454	2 289	11 318	3 151	17 640	93 722

Непросроченные и необесцененные кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными Группой в последний месяц перед отчетной датой. Эти кредиты представляют однородную совокупность с аналогичным кредитным качеством, соответствующим прочим кредитам, выданным Группой.

Группа рассматривает остальные непросроченные кредиты или кредиты с задержкой платежа менее 30 дней, выданные физическим лицам, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, как указано выше, как однородную совокупность с аналогичным кредитным качеством.

Группа выдает кредиты физическим лицам на рыночных условиях, с учетом потенциального риска, определяемого внутренней системой скоринга. С учетом диверсификации кредитного портфеля индивидуально несущественных кредитов Группы, характер заемщиков и общую краткосрочность кредитов, балансовая стоимость каждой категории соответствующих кредитов приблизительно равна их справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года (Примечание 33).

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Некотируемые акции материнской компании	33, 34	6 239	6 276
Облигации, выпущенные российскими компаниями		5 101	5 219
Облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации (ОФЗ)		1 917	-
Еврооблигации, выпущенные связанной компанией	34	384	563
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		13 641	12 058

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обесценены. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch) инвестиционных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
С рейтингом от BBB+ до BBB-	5 099	3 375
С рейтингом от BB+ до B+	1 868	1 793
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	435	614
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 402	5 782

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 792 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 188 млн рублей) были заложены в качестве обеспечения по договорам РЕПО (Примечание 15).

Географический анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации	50 387	56 186
Еврооблигации, выпущенные российскими банками	16 294	23 279
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	55 978	66 714
Облигации, выпущенные российскими компаниями	1 046	355
Облигации, выпущенные российскими банками	866	147
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	124 571	146 681

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch) инвестиционных долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
С рейтингом от BBB+ до BBB-	90 455	99 545
С рейтингом от BB+ до B+	34 116	47 136
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	124 571	146 681

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на сумму 113 654 млн рублей (31 декабря 2016 года: 143 871 млн рублей) были заложены в качестве обеспечения по договорам РЕПО (Примечание 15).

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

12 Инвестиции в ассоциированные организации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Доля собственности, %		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года		
«Русский Стандарт Водка» (PCB), Россия	-	23,0	-	9 360
Roust Corporation (RoustCorp), США	23,9	17,5	15 565	3 304
Gancia, Италия	46,3	49,8	1 979	1 698
Кредитное бюро «Русский стандарт» (КБРС), Россия	50,0	50,0	310	326
Итого инвестиции в ассоциированные организации			17 854	14 688

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	PCB	RoustCorp	Gancia	CBRS
Остаток на 1 января 2016 года	9 385	7 039	1 038	300
Доля в прибыли/(убытке) после приобретения	255	(1 849)	(67)	26
Пересчет в валюту представления отчетности	-	(868)	(332)	-
Корректировка отчета об оценке	(280)	-	-	-
Изменение доли участия Группы в ассоциированной организации	-	(1 018)	1 059	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	9 360	3 304	1 698	326
Доля в прибыли/(убытке) после приобретения	34	(339)	146	25
Пересчет в валюту представления отчетности	-	479	135	-
Выплата дивидендов	-	-	-	(24)
Прочие изменения	-	-	-	(17)
Изменение доли участия Группы в ассоциированной организации	(9 394)	12 121	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	15 565	1 979	310

12 Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Инвестиция в «Русский Стандарт Водка». В июле 2015 года Группа заключила договор о приобретении 23% акций РСВ, крупнейшего российского производителя и экспортера водки премиального класса, компании, находящейся под общим контролем с Группой. Эта сделка подлежала одобрению общим собранием акционеров Банка, которое было получено в сентябре 2015 года.

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость инвестиции в РСВ была скорректирована до справедливой стоимости в соответствии с отчетом по оценке, подготовленным независимым оценщиком на дату, близкую к отчетной. В феврале 2017 года Группа полностью передала право собственности на свои акции в РСВ в соответствии с условиями сделки по реорганизации компании RoustCorp, описанной ниже.

Инвестиция в Roust Corporation. В мае 2015 года Группа приобрела 19,9% акций в RoustCorp, крупнейшей в Восточной Европе алкогольной компании и одного из крупнейших мировых производителей и экспортеров водки, основными рынками которой являются Россия, Польша, Великобритания и Венгрия, находящейся под общим контролем с Группой. Группа получила значительное влияние на эту компанию в сентябре 2015 года через вступление в акционерное соглашение. Группа дополнительно приобрела 1,5% акций RoustCorp в декабре 2015 года.

В июне 2016 года Группа и KPC заключили соглашение об обмене акций RoustCorp на акции Gancia, в результате чего доли участия Группы в капитале компаний RoustCorp и Gancia сократились до 17,5% и увеличились до 49,8% соответственно. Группа сохранила значительное влияние на RoustCorp благодаря наличию акционерного соглашения в отношении 5,1% акций.

Оценка справедливой стоимости инвестиции в RoustCorp, проведенная независимым оценщиком на дату, близкую к 31 декабря 2016 года, показала, что инвестиция не являлась обесцененной причем ее справедливая стоимость превышала балансовую стоимость.

Реорганизация компании RoustCorp. В ноябре 2016 года РТЛ и большинство владельцев облигаций компании RoustCorp пришли к соглашению о проведении реорганизации, предусматривавшему увеличение на сумму свыше 500 млн долларов США собственных средств RoustCorp и взнос стратегических активов, в том числе компании РСВ в RoustCorp со стороны РТЛ. По сделке было получено необходимое разрешение суда в январе 2017 года, а сама сделка была завершена в феврале 2017 года (Примечание 34), и компания РТЛ сохранила контроль над реорганизованной компанией RoustCorp. В рамках реализации сделки Группа совершила ряд операций со связанными сторонами, находящимися под общим контролем, и в результате Группа полностью передала право собственности на свою долю в компаниях РСВ и RoustCorp до реорганизации и над частью кредитов им (Примечание 34) балансовой стоимостью 9 394 млн рублей, 3 217 млн рублей и 5 237 млн рублей соответственно, в обмен на 28,3% акций реорганизованной компании RoustCorp. В результате сделки Группа не перечисляла и не получала денежные средства.

Группа учла воздействие этих операций как единую сделку в 2017 году и признала реорганизованную компанию RoustCorp в качестве своей ассоциированной организации по стоимости приобретения 17 848 млн рублей (равной сумме балансовых стоимостей переданных активов). Оценка доли Группы в реорганизованной компании RoustCorp, выполненная независимым оценщиком на дату сделки, показала, что инвестиция была необесцененной, и ее справедливая стоимость превышала сумму справедливых стоимостей переданных активов (определенных в соответствии с отчетами об оценке независимого оценщика), которая, в свою очередь, превышала суммарную балансовую стоимость переданных активов.

В апреле 2017 года Группа приобрела еще 1,6% акций в RoustCorp за 1 256 млн рублей.

В декабре 2017 года Группа передала принадлежащие ей 6% акций в RoustCorp связанной компании в обмен на частичную оплату и отложенное возмещение, которое было отражено в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании будущих потоков денежных средств, дисконтированных по рыночным ставкам на дату сделки. Балансовая стоимость вновь признанного актива приблизительно равна балансовой стоимости переданных акций, которые были приняты в качестве обеспечения по сделке (Примечание 9). Группа сохранила существенное влияние в компании RoustCorp по итогам данной сделки.

12 Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Оценка инвестиции в реорганизованную компанию RoustCorp по справедливой стоимости, проведенная независимым оценщиком на дату, близкую к 31 декабря 2017 года, показала, что инвестиция не являлась обесцененной, причем ее справедливая стоимость превышала балансовую стоимость.

Инвестиция в Gancia. В ноябре 2015 года Группа приобрела 20% акций в компании Gancia, крупном итальянском производителе вина и вермута, находящейся под общим контролем с Группой. В июне 2016 года Группа и КРС заключили соглашение об обмене акций RoustCorp на акции Gancia, в результате чего доли участия Группы в капитале компаний RoustCorp и Gancia сократились до 17,5% и увеличились до 49,8% соответственно. КРС прямо и косвенно (через Группу) владеет приблизительно 100% акций Gancia и контролирует эту компанию.

Оценка справедливой стоимости инвестиции в Gancia, проведенная независимым оценщиком на дату, близкую к отчетной, показала, что инвестиция не являлась обесцененной, причем ее справедливая стоимость превышала балансовую стоимость.

Инвестиция в Кредитное бюро «Русский Стандарт». В октябре 2015 года Группа приобрела 50% акций в КБРС, четвертом по величине бюро кредитных историй в России, у его материнской компании.

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждой существенной ассоциированной организации на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	RoustCorp	Gancia
Оборотные активы	24 680	2 904
Внеоборотные активы	108 301	11 385
Краткосрочные обязательства	48 566	11 637
Долгосрочные обязательства	37 463	1 061
EBITDA	4 078	189
Прибыль или убыток от продолжающейся деятельности	9 357	305
Прочий совокупный доход	(2 404)	108
Итого совокупный доход	6 953	414

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждой существенной ассоциированной организации на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	PCB	RoustCorp	Gancia
Оборотные активы	2 691	35 082	6 937
Внеоборотные активы	10 583	40 338	1 862
Краткосрочные обязательства	9 341	50 431	6 453
Долгосрочные обязательства	1 416	48 145	1 360
EBITDA	1 264	3 962	65
Прибыль или убыток от продолжающейся деятельности	989	(4 009)	(222)
Прочий совокупный доход	-	2 102	(241)
Итого совокупный доход	989	(1 907)	(463)

41

13 Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года валовая первоначальная стоимость полностью амортизированного офисного и компьютерного оборудования составила 2 733 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 698 млн рублей).

Группа выполнила переоценку зданий и земли на 31 декабря 2017 года и 2016 года. Оценка была произведена независимыми оценщиками, обладающими признанной и соответствующей квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и дисконтированных денежных потоках, если справедливая стоимость, основанная на рыночной информации, не может быть определена по причине того, что объект основных средств является уникальным. Справедливая стоимость зданий была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы объект, имеющий аналогичное качество и назначение.

Балансовая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года включает 1 069 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 189 млн рублей), представляющих собой прирост стоимости от переоценки недвижимости Группы. Нереализованный результат обратной переоценки за 2017 год, отнесенный на прочий совокупный доход, составил 80 млн рублей за вычетом отложенного налога в размере 20 млн рублей (2016 год: положительный результат переоценки в сумме 237 млн рублей за вычетом отложенного налога в размере 59 млн рублей). 16 млн рублей (за вычетом 4 млн рублей отложенного налога) реализованного прироста стоимости от переоценки за 2017 год (2016 год: 16 млн рублей за вычетом 4 млн рублей отложенного налога), представляющего собой разницу между амортизацией переоцененной недвижимости и амортизацией, рассчитываемой на основе стоимости приобретения, были перенесены напрямую в нераспределенную прибыль.

Если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 1 913 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 045 млн рублей).

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые и страховые активы			
Средства в расчетах с расчетными системами		3 100	3 318
Валютные форварды	32	24	12
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	34	296	299
Необслуживаемые кредиты, удерживаемые для возмещения или продажи (ожидаемая сумма возмещения за вычетом резерва)	9	803	651
Прочее		504	777
Итого прочие финансовые и страховые активы		4 727	5 057
Прочие нефинансовые активы			
Торговая дебиторская задолженность и предоплата		865	548
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		361	151
Прочее		283	276
Итого прочие нефинансовые активы		1 509	975
Итого прочие активы		6 236	6 032

14 Прочие активы (продолжение)

Прочие активы, за исключением активов, учтенных в ожидаемой сумме возмещения за вычетом резерва, являются непросроченными и необесцененными. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам размещения представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15 Кредиты, полученные по договорам РЕПО

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты ЦБ РФ	-	22 486
Кредиты других банков	71 234	50 549
Кредиты, полученные от финансовых компаний	40 336	59 962
Итого кредиты, полученные по договорам РЕПО	111 570	132 997

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, полученные по договорам РЕПО, имели сроки погашения с января по апрель 2018 года и фиксированные процентные ставки от 2,9% до 5,2% годовых в долларах США и от 7,7% до 8,1% годовых в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, полученные по договорам РЕПО, имели сроки погашения с января по март 2017 года и фиксированные процентные ставки от 1,9% до 3,9% годовых в долларах США и 11,0% годовых в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 139 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 243 млн рублей) (Примечание 8), инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 792 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 188 млн рублей) (Примечание 10) и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 113 654 млн рублей (31 декабря 2016 года: 143 871 млн рублей) были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Кредиты, полученные по договорам РЕПО, не были сальдированы в консолидированном отчете о финансовом положении против финансовых инструментов, заложенных по данным сделкам.

На 31 декабря 2017 года остатки по кредитам, полученным по договорам РЕПО, представлены остатками по пяти контрагентам (31 декабря 2016 года: по семи контрагентам). Географический анализ, анализ кредитов, полученных по договорам РЕПО, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

16 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	19 206	20 514
- Срочные вклады	151 000	157 403
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 323	699
- Срочные вклады	22	48
Итого средства клиентов	171 551	178 664

Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Номинированные в долларах США		
26,4 млн долларов США – 9,25% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в июле 2017 года	-	1 670
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 670

Еврооблигации (LPN), номинированные в долларах США. В 2012 году Группа выпустила еврооблигации (LPN) в сумме 525 млн долларов США со сроком погашения в июле 2017 года. В 2014 и 2015 годах Группа частично выкупила и аннулировала эти облигации в декабре 2014 и 2015 гг. В 2016 году Группа выкупила и аннулировала дополнительные еврооблигации в количестве 6 миллионов. Эти еврооблигации были полностью погашены в июле 2017 года при наступлении срока их погашения. После этого у Группы не осталось выпущенных долговых ценных бумаг.

Облигации, номинированные в рублях. Группа полностью погасила два оставшихся выпуска облигаций, номинированных в рублях, при наступлении срока их погашения в феврале 2016 года. В апреле 2016 года Банк аннулировал два зарегистрированных, но не осуществленных выпуска облигаций. После этого у Банка не осталось облигаций, зарегистрированных на местном рынке.

Географический анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

18 Субординированный долг

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
4 959 млн рублей – 6,5% кредит со сроком погашения в декабре 2019 года	4 829	4 767
Итого субординированный долг	4 829	4 767

В октябре 2009 года Группа получила субординированный кредит от «Внешэкономбанка» (ВЭБ) в сумме 4 959 млн рублей. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8,0% до 6,5% начиная с августа 2010 года.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2016 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 9,75% до декабря 2011 года. Процентная ставка для периода, начавшегося с декабря 2011 года, была установлена на уровне 7,56% в год. Эти облигации были полностью погашены при наступлении срока погашения в декабре 2016 года.

Субординированный долг, полученный от Агентства по страхованию вкладов. В августе 2015 года Банк был включен в перечень банков для осуществления Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по повышению их капитализации, с возможной дополнительной капитализацией в размере 5 000 млн рублей. В декабре 2015 года, согласно договорам о субординированном кредите, ценные бумаги на сумму 5 000 млн рублей, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации (ОФЗ), были переданы Группе. Процентная ставка по субординированному кредиту была равна процентной ставке ОФЗ, увеличенной на 1% в год, при этом срок погашения кредита соответствовал сроку погашения ОФЗ (с января 2025 года по ноябрь 2034 года). Таким образом, Группа должна вернуть все поступления от ОФЗ и 1% в год и не несет значительных рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами, которые в соответствии с МСФО не признаются в качестве активов Группы. Субординированный долг, полученный от Агентства по страхованию вкладов, описанный выше, соответствует требованиям для его включения в дополнительный капитал Банка (в значении Положения № 395-П).

18 Субординированный долг (продолжение)

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе преваляют над требованиями кредиторов в отношении основной суммы и процентов по субординированным кредитам.

Географический анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 28.

19 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые и страховые обязательства			
Средства в расчетах с расчетными системами		1 612	1 112
Торговая кредиторская задолженность		1 484	668
Предоплата по страхованию полученная		132	73
Валютные форварды	32	97	140
Прочее		541	355
Итого прочие финансовые и страховые обязательства		3 866	2 348
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии		819	736
Расчеты с сотрудниками		1 366	861
Резерв под страховые убытки		4 592	1 454
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		314	275
Итого прочие нефинансовые обязательства		7 091	3 326
Итого прочие обязательства		10 957	5 674

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по срокам размещения представлены в Примечании 28.

Ниже приведен анализ изменения резерва под незаработанную прибыль:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Незаработанная премия на 1 января		736	1 611
Увеличение/(снижение) за период	25	83	(875)
Резерв под незаработанную премию на 31 декабря		819	736

Ниже приведен анализ изменения резерва под страховые убытки:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Резерв под страховые убытки на 1 января		1 454	854
Резерв, созданный в течение периода	25	3 235	794
Страховые выплаты		(97)	(194)
Резерв под страховые убытки на 31 декабря		4 592	1 454

20 Уставный капитал и прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	Объявленный		Выпущенный и полностью оплаченный за вычетом собственных акций		
	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
<i>В миллионах российских рублей, за исключением количества акций</i>					
Обыкновенные акции	28 000	28 000	1 269	1 269	1 688
Привилегированные акции	2 000	2 000	-	-	-
Итого уставный капитал	30 000	30 000	1 269	1 269	1 688

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию (31 декабря 2016 года: 1 000 рублей за акцию). Из состава уставного капитала исключены 127 279 (9,1%) собственных акций, выкупленных дочерней компанией Банка (Примечание 34).

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды и нераспределенная прибыль Банка, раскрытые в публикуемых формах отчетности, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2017 года, составили 44 820 млн рублей (31 декабря 2016 года: 43 301 млн рублей).

В 2017 и 2016 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Отрицательная сумма фонда курсовых разниц в размере 161 млн рублей (31 декабря 2016 года: 471 млн рублей) представляет собой результат пересчета финансовой отчетности украинских дочерних компаний Банка из функциональной валюты (украинская гривна) в валюту представления отчетности (российский рубль).

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	28 800	34 974
Долговые ценные бумаги	7 987	12 127
Кредиты юридическим лицам	2 433	2 814
Денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках	230	86
Итого процентные доходы	39 450	50 001
Процентные расходы		
Средства клиентов	(15 592)	(20 950)
Субординированный долг	(386)	(1 263)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(87)	(205)
Срочные депозиты других банков и кредиты, полученные по договорам РЕПО	(1 787)	(4 650)
Итого процентные расходы	(17 852)	(27 068)
Чистые процентные доходы	21 598	22 933

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	5 921	5 805
Комиссии по расчетным операциям	1 319	1 203
Прочее	267	201
Итого комиссионные доходы	7 507	7 209
Комиссионные расходы		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	(5 999)	(5 719)
Комиссии по кассовым, расчетным операциям и инкассаторским услугам	(303)	(373)
Прочее	(692)	(836)
Итого комиссионные расходы	(6 994)	(6 928)
Чистый комиссионный доход	513	281

23 Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	140	2 254
Убытки при первоначальном признании ценных бумаг	-	(1 177)
Итого рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	140	1 077

В 2016 году Группа продала некоторые ценные бумаги из портфеля инвестиционных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Впоследствии значительная часть этих ценных бумаг была выкуплена и признана в качестве инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Группа учла убыток при первоначальном признании ценных бумаг в размере 1 177 млн рублей в 2016 году на основании справедливой стоимости ценных бумаг на дату их признания.

24 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(2 350)	(10 495)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	6 641	13 608
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 291	3 113

Чистый результат от операций с производными инструментами представляет собой результат экономического хеджирования валютного риска Группы. Валютный риск Группы возникает в связи со структурой активов и обязательств Группы, выраженных в иностранных валютах (Примечание 28).

25 Доходы от операций страхования

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Причитающиеся страховые премии		6 692	3 723
Изменения в резерве незаработанной премии	19	(83)	875
Резерв под страховые убытки	19	(3 235)	(794)
Итого доходы от операций страхования		3 374	3 804

В основном увеличение полученных страховых премий связано с увеличением страховых премий по договорам страхования жизни.

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		8 798	7 973
Амортизационные отчисления	13	1 771	1 943
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		1 285	1 147
Расходы на аренду		1 274	1 426
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		775	1 310
Профессиональные услуги		710	360
Телекоммуникации		328	357
Канцелярские товары		279	220
Безопасность		202	203
Реклама и маркетинг		154	163
Прочее		698	626
Итого административные и прочие операционные расходы		16 274	15 728

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 702 млн рублей (2016 год: 1 679 млн рублей).

27 Налог на прибыль

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	805	278
Отложенное налогообложение	342	239
Начисление налога на прибыль за год	1 147	517

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний и компаний специального назначения, составляет от 18% до 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	3 559	(2 693)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке (20%)	712	(539)
Поправки на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	435	1 056
Начисление налога на прибыль за год	1 147	517

27 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и Украины приводят к возникновению определенных 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 ставкам налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу в соответствующих юрисдикциях.

	1 января 2016 года	Отражено в совокуп- ном доходе	Прочие изменения (Прим. 13)	31 декабря 2016 года	Отражено в совокуп- ном доходе	Прочие изменения (Прим. 13)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих и (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды							
- относящиеся к статьям, отраженным в прибыли:	14 945	(239)	-	14 706	(342)	-	14 364
Начисления	2 450	(102)	-	2 348	1 405	-	3 753
Резерв под обесценение	5 176	(175)	-	5 001	(1 248)	-	3 753
Валютные форвардные договоры	113	(87)	-	26	(11)	-	15
Страховые резервы	138	(118)	-	20	(67)	-	(47)
Оценка ценных бумаг	(12 876)	8 131	-	(4 745)	2 537	-	(2 208)
Перенесенные на будущие периоды налоговые убытки	18 890	(8 178)	-	10 712	(651)	-	10 061
Прочие разницы	1 054	290	-	1 344	(2 307)	-	(963)
- относящиеся к статьям, отраженным в составе прочего совокупного дохода:	(314)	(29)	4	(339)	44	4	(291)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(139)	38	-	(101)	24	-	(77)
Переоценка недвижимости	(175)	(67)	4	(238)	20	4	(214)
Чистый отложенный налоговый актив	14 631	(268)	4	14 367	(298)	4	14 073

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 организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

Отложенные налоговые активы в сумме 10 061 млн рублей, связанные с налоговыми убытками, понесенными Банком в 2015 году, доступны для использования в счет будущей прибыли по налогам в отношении половины налогооблагаемой прибыли за каждый год в период с 2017 по 2020 гг. и в отношении всей налогооблагаемой прибыли за каждый год последующих будущих периодов. Эти отложенные налоговые активы были частично сальдированы с отложенными налоговыми обязательствами Банка, поскольку у Банка имеется юридически закрепленное право произвести взаимозачет его текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств.

Значительные отложенные налоговые убытки, понесенные Банком в 2015 году, и значительные отложенные налоговые обязательства, которые возникали по ним в тот же период (сальдирующие налоговые активы и обязательства), были вызваны девальвацией рубля и тем фактом, что в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации прибыль от валютной переоценки ценных бумаг (еврооблигаций), находящихся в собственности Банка (Примечания 8, 11), подлежит признанию для целей налогообложения на дату выбытия ценных бумаг, в то время как убыток от переоценки соответствующих обязательств в иностранной валюте, компенсирующих открытую валютную позицию Банка, полностью признан в налоговой базе того года. Эти налоговые убытки были частично зачтены в счет прибыли в 2016 и 2017 годах в результате частичной ревальвации рубля и могут быть использованы в будущем для зачета соответствующих отложенных налоговых обязательств на дату выбытия ценных бумаг (Примечание 28).

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и юридических рисков. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основные принципы кредитной политики Группы изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже чем раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска и описаны системы управления кредитным риском Банка.

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с помощью централизованной системы принятия решений (скоринговая система) или сотрудниками Банка. Кредитный комитет также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом.

Для управления кредитным риском по кредитам физическим лицам Банк использует автоматизированные системы для оценки финансового состояния заемщика (скоринговая система). Эта система регулярно модифицируется с учетом статистики прошлых лет. Для управления кредитным риском, возникающим при обслуживании долга, Банк использует эффективную систему предотвращения появления безнадежных долгов (система взыскания просроченной задолженности). Банк анализирует уровень кредитного риска на протяжении всего цикла кредита. Такая практика позволяет своевременно принимать управленческие решения, регулировать рейтинговую систему и процедуры взыскания безнадежных долгов.

Группа оценивает портфель потребительских кредитов на регулярной основе и контролирует общие результаты по каждому кредитному портфелю и результаты каждого кредитного портфеля в разбивке по товарам, приобретаемым на эти кредиты, а также по каждому отдельному потребительскому кредиту или кредитному продукту, выданному с помощью кредитной карты. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом и задолженности по кредитным картам.

Управление кредитным риском корпоративных клиентов и отдельно значимых физических лиц осуществляется Кредитным комитетом путем установления максимально возможного лимита риска по одному заемщику/ группе связанных заемщиков. При принятии решений Группа учитывает финансовое положение и качество обслуживания долга заемщика/ группы связанных заемщиков, отрасли, а также вероятность дефолта, тип лимита и обеспечения. Группа управляет кредитным риском также через установку/ пересмотр лимитов по каждому заемщику или группе связанных заемщиков на основании регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять их обязательства. Лимиты риска по каждому заемщику/ группе связанных заемщиков включают как балансовые, так и внебалансовые лимиты, в том числе лимиты по кредитному риску, риску расчетов, рыночному риску. Они также ограничивают подверженность риску по условным обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов по принятым рискам отслеживается на ежедневной основе.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски пересматриваются не реже одного раза в год. Группа также регулярно следит за финансовым положением своих заемщиков в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа классифицирует контрагентов в зависимости от уровня риска. Результаты риск-сегментации и соответствующие профессиональные суждения также используются для расчета активов, взвешенных с учетом рисков, и резервов в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО, причем последние включают в себя корректировки, основанные на МСФО, например, коллективная оценка на предмет обесценения индивидуально не обесцененных активов, иной порядок учета потенциальных потоков денежных средств от получения в собственность обеспечения или других активов, а также различные методы дисконтирования.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. (Примечание 30).

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

Страховой риск. 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.

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 произойти, если 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, географическому расположению и типу владельца страхового полиса.

Как показывает опыт, чем больше портфель однородных страховых договоров, тем меньше будет изменяться ожидаемый результат. Более диверсифицированный портфель в целом будет в меньшей степени подвержен влиянию изменений, происходящих в его компонентах. Группа разработала страховую стратегию для диверсификации видов принимаемого страхового риска по полу, возрасту и географическому положению и достижению в рамках этих категорий достаточно большой совокупности рисков для снижения колебаний в ожидаемом уровне дохода.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Банк рассчитывает открытую валютную позицию на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ в отношении открытой валютной позиции. В обязанности Казначейства входит отслеживание каждой чистой валютной позиции, покрытие которой осуществляется с помощью валютных производных инструментов (см. Примечание 32).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Рубли	124 170	(193 783)	56 159	(13 454)	117 182	(181 283)	49 502	(14 599)
Доллары США	134 129	(93 143)	(53 021)	(12 035)	168 387	(134 683)	(48 516)	(14 812)
Евро	5 290	(2 572)	(2 664)	54	2 977	(2 921)	(13)	43
Прочее	2 799	(2 899)	(547)	(647)	2 808	(2 175)	(1 101)	(468)
Итого	266 388	(292 397)	(73)	(26 082)	291 354	(321 062)	(128)	(29 836)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина) до взаимозачета позиций и выплат по контрагенту. В Примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению значительного валютного риска. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2016 год: 30%)	(2 407)	(2 407)	(4 444)	(4 444)
Ослабление доллара США на 20% (2016 год: 30%)	2 407	2 407	4 444	4 444
Укрепление евро на 20% (2016 год: 30%)	11	11	13	13
Ослабление евро на 20% (2016 год: 30%)	(11)	(11)	(13)	(13)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Банк отслеживает изменения кредитного качества заемщиков на регулярной основе.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Группы на ежемесячной основе. КУАП и Совет директоров анализируют на ежемесячной основе чистую процентную маржу и принимают решения о дальнейшем привлечении и размещении средств по определенным процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	52 710	18 297	16 559	48 562	130 284	266 412
Итого финансовые обязательства	88 344	91 148	22 754	84 519	5 729	292 494
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(35 634)	(72 851)	(6 195)	(35 957)	124 555	(26 082)
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы	53 511	17 764	18 707	41 345	160 039	291 366
Итого финансовые обязательства	78 231	127 756	34 841	74 115	6 259	321 202
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(24 720)	(109 992)	(16 134)	(32 770)	153 780	(29 836)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года по всем балансовым долговым инструментам Группы производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет.

Финансовые обязательства Группы чувствительны к колебаниям рыночных процентных ставок. Обязательства Группы в основном имеют фиксированную процентную ставку. Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Остатки по счетам в ЦБ РФ	0,0	-	-	0,0	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,2	6,4	-	14,0	7,1	-
Средства в других банках	8,6	0,1	-	8,9	0,1	-
Кредиты и авансы клиентам						
- потребительские кредиты	23,9	-	-	30,6	-	-
- кредиты по кредитным картам*	36,1	19,5	16,6	40,2	19,0	14,6
- прямые коммерческие кредиты	13,6	7,9	7,2	13,4	14,6	12,3
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,3	13,0	-	11,0	13,0	-
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,5	6,1	-	9,6	6,2	-
Обязательства						
Кредиты, полученные по договорам РЕПО, и средства других банков	8,0	3,2	-	11,0	3,0	-
Средства клиентов						
- срочные вклады физических лиц	8,2	1,4	0,6	9,2	2,4	2,0
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Еврооблигации (LPN), номинированные в долларах США	-	-	-	-	9,4	-
Субординированный долг	6,5	-	-	6,5	-	-

* Эффективные ставки по кредитам по кредитным картам были рассчитаны на основе допущения о том, что клиенты используют лимит по наличным средствам и погасят кредит в соответствии с исторической статистикой погашений.

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		21 162	1 071	745	22 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 967	-	-	1 967
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 130	-	-	13 130
Средства в других банках		216	2 182	81	2 479
Кредиты и авансы клиентам		81 591	5 627	1 940	89 158
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		13 641	-	-	13 641
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		124 571	-	-	124 571
Инвестиции в ассоциированные организации		310	17 544	-	17 854
Прочие финансовые активы		3 746	860	121	4 727
Итого финансовые активы		260 334	27 284	2 887	290 505
Нефинансовые активы		25 423	-	209	25 632
Итого активы		285 757	27 284	3 096	316 137
Обязательства					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО.		111 570	-	-	111 570
Средства других банков		678	-	-	678
Средства клиентов		167 819	477	3 255	171 551
Субординированный долг		4 829	-	-	4 829
Прочие финансовые обязательства		3 333	428	105	3 866
Итого финансовые обязательства		288 229	905	3 360	292 494
Нефинансовые обязательства		7 091	-	-	7 091
Итого обязательства		295 320	905	3 360	299 585
Чистая балансовая позиция		(9 563)	26 379	(264)	16 552
Условные обязательства кредитного характера	30	17 794	14	-	17 808

На 31 декабря 2017 года на балансе Группы были учтены кредиты физическим лицам, живущим на Украине, в сумме 1 768 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 662 млн рублей) (номинированных в украинских гривнах) и 3 102 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 314 млн рублей) (более 80% номинированных в украинских гривнах) клиентских счетов физических лиц, живущих на Украине, выданные/привлеченные дочерним банком на Украине (Примечание 36).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		22 907	1 522	405	24 834
Обязательные резервы в ЦБ РФ		2 584	-	-	2 584
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 976	-	-	8 976
Средства в других банках		1 259	2 308	163	3 730
Кредиты и авансы клиентам		86 268	5 721	1 733	93 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		12 058	-	-	12 058
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		146 681	-	-	146 681
Инвестиции в ассоциированные организации		9 686	5 002	-	14 688
Прочие финансовые активы		4 215	687	155	5 057
Итого финансовые активы		294 634	15 240	2 456	312 330
Нефинансовые активы		25 935	-	268	26 203
Итого активы		320 569	15 240	2 724	338 533
Обязательства					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО		129 161	-	3 836	132 997
Средства других банков		756	-	-	756
Средства клиентов		175 557	558	2 549	178 664
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	1 670	-	1 670
Субординированный долг		4 767	-	-	4 767
Прочие финансовые обязательства		1 951	295	102	2 348
Итого финансовые обязательства		312 192	2 523	6 487	321 202
Нефинансовые обязательства		3 326	-	-	3 326
Итого обязательства		315 518	2 523	6 487	324 528
Чистая балансовая позиция		5 051	12 717	(3 763)	14 005
Условные обязательства кредитного характера	30	11 495	15	-	11 510

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с компаниями специального назначения российских контрагентов отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, 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 уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка. Среднесрочная и долгосрочная ликвидность отслеживается Комитетом по управлению активами и пассивами на основе еженедельных отчетов и разрыве ликвидности, включающих как минимум трехмесячный прогноз.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. У Группы имеется значительный портфель рыночных долговых ценных бумаг, которые могут использоваться в качестве залога по договорам РЕПО с ЦБ РФ.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием отраженных в отчете о финансовом положении коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы, раскрытые в публикуемых формах отчетности, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 66,8 (31 декабря 2016 года: 97,1). Установленный минимум по данному нормативу составляет 15,0.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 77,7 (31 декабря 2016 года: 73,9). Установленный минимум по данному нормативу составляет 50,0.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 9,7 (31 декабря 2016 года: 9,3). Установленный максимум по данному нормативу составляет 120,0.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство управляет краткосрочной ликвидностью, ежедневное отслеживая позиции по ликвидности и обеспечивая наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Группа использует средства, полученные в результате сделок по договорам РЕПО, для управления позицией по кратко- и среднесрочной ликвидности.

Кроме того, у Банка есть альтернативная возможность погашения обязательств по долгосрочному финансированию: за счет погашения кредитов физическим лицам и за счет получения денежных средств по процентным платежам по этим кредитам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением производных инструментов, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отраженным в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, гарантий и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	38 067	73 931	-	-	-	111 998
Средства других банков	51	-	-	829	-	880
Средства клиентов	48 015	16 290	113 258	291	-	177 854
Субординированный долг	-	79	246	5 258	-	5 583
Прочие финансовые обязательства	2 334	1 478	54	-	-	3 866
Производные финансовые обязательства						
- Приток	(57 286)	-	-	-	-	(57 286)
- Отток	57 383	-	-	-	-	57 383
Резерв убытков	80	337	963	3 151	61	4 592
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	88 644	92 115	114 521	9 529	61	304 870
Условные обязательства						
Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов	12 223	-	-	-	-	12 223
Финансовые гарантии	1 304	-	-	-	-	1 304
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	102 171	92 115	114 521	9 529	61	318 397

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, гарантий и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	29 919	103 721	-	-	-	133 640
Средства других банков	77	-	-	951	-	1 028
Средства клиентов	46 714	24 341	113 782	902	-	185 739
Субординированный долг	-	80	243	5 584	-	5 907
Прочие финансовые обязательства	1 511	641	196	-	-	2 348
Производные финансовые обязательства						
- Приток	(31 846)	-	-	-	-	(31 846)
- Отток	31 986	-	-	-	-	31 986
Резерв убытков	25	107	305	998	19	1 454
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	78 460	128 890	116 200	8 435	19	332 004
Условные обязательства						
Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов	10 329	-	-	-	-	10 329
Финансовые гарантии	927	-	-	-	-	927
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	89 716	128 890	116 200	8 435	19	343 260

Гарантии включаются в полной сумме в самый ранний временной интервал в соответствии с «наихудшим» сценарием согласно МСФО (IFRS) 7. Однако Группа не ожидает существенных оттоков (Примечание 30).

Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов включаются в самый ранний временной интервал в соответствии с «наихудшим» сценарием согласно МСФО (IFRS) 7. Тем не менее, большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности (Примечание 30).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и активов, и обязательств, которые представлены в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 978	-	-	-	-	22 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 967	-	-	-	-	1 967
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 130	-	-	-	-	13 130
Средства в других банках	952	-	1 527	-	-	2 479
Кредиты и авансы клиентам	7 147	13 909	45 330	22 181	591	89 158
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	997	-	2 756	9 888	-	13 641
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 575	17 133	80 904	22 959	124 571
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	17 854	-	17 854
Прочие финансовые активы	3 059	813	855	-	-	4 727
Итого финансовые активы	50 230	18 297	67 601	130 827	23 550	290 505
Обязательства						
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	38 008	73 562	-	-	-	111 570
Средства других банков	51	-	-	627	-	678
Средства клиентов	47 951	16 108	107 219	273	-	171 551
Субординированный долг	-	78	232	4 519	-	4 829
Прочие финансовые обязательства	2 334	1 478	54	-	-	3 866
Итого финансовые обязательства	88 344	91 226	107 505	5 419	-	292 494
Чистый (разрыв)/прирост ликвидности	(38 114)	(72 929)	(39 904)	125 408	23 550	(1 989)
Совокупный разрыв ликвидности	(38 114)	(111 043)	(150 947)	(25 539)	(1 989)	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления 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, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 834	-	-	-	-	24 834
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 584	-	-	-	-	2 584
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 976	-	-	-	-	8 976
Средства в других банках	1 046	-	2 684	-	-	3 730
Кредиты и авансы клиентам	8 105	14 969	53 534	16 524	590	93 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	512	11 253	-	12 058
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 412	6 325	88 521	49 423	146 681
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	14 688	-	14 688
Прочие финансовые активы	3 962	383	708	4	-	5 057
Итого финансовые активы	49 800	17 764	63 763	130 990	50 013	312 330
Обязательства						
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	29 864	103 133	-	-	-	132 997
Средства других банков	86	-	-	670	-	756
Средства клиентов	46 770	23 982	107 090	822	-	178 664
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	-	1 596	-	-	1 670
Субординированный долг	-	78	229	4 460	-	4 767
Прочие финансовые обязательства	1 511	641	196	-	-	2 348
Итого финансовые обязательства	78 305	127 834	109 111	5 952	-	321 202
Чистый (разрыв)/прирост ликвидности	(28 505)	(110 070)	(45 348)	125 038	50 013	(8 872)
Совокупный разрыв ликвидности	(28 505)	(138 575)	(183 923)	(58 885)	(8 872)	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Распределение кредитов и авансов клиентам происходит на основе статистики выданных кредитов и ожидаемых сроков погашения. 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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты, полученные по договорам РЕПО, в представленном выше анализе классифицированы на основе договорных сроков погашения, а соответствующие активы, предоставленные в залог в качестве обеспечения, классифицированы в соответствии с ожидаемыми или договорными сроками погашения (для финансовых активов, удерживаемых до погашения). По мнению руководства, в связи с тем, что значительная часть ценных бумаг в портфеле ценных бумаг, принадлежащем Группе, имеет рейтинг инвестиционного уровня, они по-прежнему смогут использоваться в качестве залога по договорам РЕПО с ЦБ РФ. Следовательно, в будущем сроки предоставления фондирования по договорам РЕПО при необходимости могут быть пролонгированы.

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

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с Положением № 395-П на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с Положением № 395-П и основан на отчетах Банка, подготавливаемых в соответствии с требованиями российского законодательства. Нормативный капитал состоит из нескольких уровней, включающих (с некоторыми ограничениями и вычетами, исходя из требований Базель III) определенные компоненты капитала и субординированного долга (частично включен в дополнительный капитал, Примечание 18). На 31 декабря 2017 года 1-го уровня, Банк отразил в отчетности базовый регуляторный капитал (в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета), в размере 39 051 млн рублей (31 декабря 2016 года: 39 156 млн рублей), а значения нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составляли 10,9%, 8,8% и 8,8% соответственно (31 декабря 2016 года: 11,7%, 9,6% и 9,6% соответственно), что превышало минимальные требуемые значения, составлявшие 8%, 4,5% и 6% соответственно.

Дочерние организации рассматривают в качестве управляемого капитала регуляторный капитал, рассчитываемый в соответствии с применимым законодательством, или собственные средства по данным отчетов о финансовом положении нефинансовых дочерних организаций. По состоянию на 31 декабря 2017 норматив маржи платежеспособности РСС и КБС (Примечание 36) превышал регуляторный минимум на 34% и 11% соответственно (31 декабря 2016: 63% и 16% соответственно).

Руководство отслеживает доходность на собственный капитал на основе ежемесячных бюджетов. Любые расхождения между бюджетом и фактическими результатами рассчитываются и отслеживаются. Политика управления капиталом дочерних организаций разработана таким образом, чтобы поддерживать достаточный объем капитала для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и других участников рынка, а также обеспечить свое будущее развитие. При среднесрочном и долгосрочном планировании роста активов дочерние организации учитывают нормативы достаточности капитала. При необходимости дочерние организации разрабатывают и внедряют меры для увеличения объема своего капитала. Группа отслеживает использование капитала в дочерних организациях.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

В апреле 2016 Банк получил исковое требование на сумму 1 263 млн рублей. Руководство оценило вероятность оттока экономических выгод в связи с указанным выше иском как низкую и не сформировало резерв по иску в консолидированной финансовой отчетности Группы. Во второй половине 2016 года суд принял решение об отклонении иска, вступившее в силу в 2016 году.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок на предмет осуществления операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, организация время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Группы, является приемлемой в соответствии с действующим законодательством. В спорных ситуациях Группа обращается в соответствующие органы власти за разъяснениями. Руководство в настоящее время считает, что принятые налоговые позиции и интерпретации Группы вероятно будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Надежно оценить последствия такого оспаривания невозможно, однако потенциально они могут оказаться существенными.

Вместе с тем, руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2017 и 2016 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов в сумме 273 млн рублей (31 декабря 2016 года: 239 млн рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

30 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна была соблюдать определенные условия, связанные с субординированными еврооблигациями (LPN) со сроком погашения в июле 2017 года (Примечание 17). Несоблюдение данных условий могло привести к негативным последствиям для Группы, включая рост стоимости заемных средств и требование о досрочном погашении. В соответствии с условиями договора о размещении еврооблигаций (LPN), несоблюдение особых условий позволяло держателям этих ценных бумаг требовать досрочного погашения еврооблигаций со сроком погашения в июле 2017 года. В июне 2015 года Группа получила согласие от кредиторов на отказ от прав в отношении определенных особых условий, относящихся к требованиям по достаточности капитала к Банку и к Группе. Эти еврооблигации были полностью погашены в июле 2017 года при наступлении срока их погашения (Примечание 17).

В соответствии с условиями договора о субординированном долге с Агентством по страхованию вкладов, заключенного в декабре 2015 года (Примечание 18), Банк должен соблюдать определенные условия, включая увеличение портфеля кредитов, предоставленных в российских рублях предприятиям из приоритетных секторов экономики, увеличение обязательного капитала в течение срока кредита и ограничения в отношении дивидендных выплат и уровней заработной платы. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк соблюдал эти условия.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде зданий без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	1 128	982
От 1 года до 5 лет	2 267	1 439
Более 5 лет	340	436
Итого обязательства по операционной аренде	3 735	2 857

При взаимном согласии сторон срок действия договоров аренды может быть продлен.

Условные 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 и займы. 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 заимствование.

Неиспользованные кредитные линии и прочие обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении неиспользованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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.

30 Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии по кредитным картам	10 818	10 165
Финансовые гарантии выданные	1 304	927
Гарантии исполнения обязательств выданные	4 281	254
Неиспользованные кредитные линии по кредитам клиентам	1 405	164
Итого условные обязательства кредитного характера	17 808	11 510

Общая сумма задолженности в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские рубли	15 480	9 766
Доллары США	2 149	1 630
Евро	179	114
Итого условные обязательства кредитного характера	17 808	11 510

Информация по гарантиям, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 34.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Описание активов Группы, находящихся в залоге, приведено в примечаниях к соответствующим активам и обязательствам, включенным в данную консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма в 2 262 млн рублей, включенная в остатки средств в других банках (31 декабря 2016 года: 2 325 млн рублей) представляет собой депозиты, размещенные в международных банках и платежных системах в качестве залогового обеспечения по обязательствам кредитного характера.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 7 139 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 243 млн рублей), ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 2 792 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 188 млн рублей) и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 113 654 млн рублей (31 декабря 2016 года: 143 871 млн рублей), были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО в сумме 111 570 млн рублей (31 декабря 2016 года: 132 997 млн рублей) (Примечания 8, 10, 11, 15). Кредиты, полученные по договорам РЕПО, не были сальдированы в консолидированном отчете о финансовом положении с финансовыми инструментами, заложенных по данным сделкам.

На 31 декабря 2017 года и 2016 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней компании Банка (Примечание 20), были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-м облигациям на сумму 545 млн долларов США (31 декабря 2016 года: 512 млн долларов США) со сроком погашения в октябре 2022 года, выпущенным связанной компанией, не включенной в Группу.

На 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 1 915 млн рублей была заложена ООО «ЮнионТрастСтрой» (31 декабря 2016: была заложена), дочерней организацией Банка (Примечание 36), в качестве обеспечения по кредиту, полученному от другого банка до приобретения этой дочерней организации.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включает активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, или активы, используемые для торговли (производные финансовые инструменты).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года все финансовые активы Группы представляют собой кредиты и дебиторскую задолженность, за исключением ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 13 130 млн рублей (31 декабря 2016 года: 8 976 млн рублей) и производных финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в сумме 320 млн рублей (31 декабря 2016 года: 311 млн рублей); и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 13 641 млн рублей (31 декабря 2016 года: 12 058 млн рублей) и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в сумме 124 571 млн рублей (31 декабря 2016 года: 146 681 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в сумме 97 млн рублей (31 декабря 2016 года: 140 млн рублей), отражаются по амортизированной стоимости.

32 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов и других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Группа использует валютные производные финансовые инструменты в целях экономического хеджирования. Группа не использует учет хеджирования и отражает производные финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Эти инструменты представляют собой обязательства по приобретению иностранной и национальной валюты после отчетной даты.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по контрактам на производные финансовые инструменты, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Форвардные валютные контракты, действующие на 31 декабря 2017 года, имеют сроки исполнения в январе 2018 года. Форвардные валютные контракты, действующие на 31 декабря 2016 года, имели сроки исполнения в январе 2017 года.

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Доллары США к получению при расчете	38	901	1 101	-
- Доллары США к уплате при расчете	-	(53 960)	(18 849)	(30 768)
- Рубли к получению при расчете	119	56 378	18 875	30 627
- Рубли к уплате при расчете	-	(338)	-	-
- Прочая валюта к получению при расчете	-	7	-	1
- Прочая валюта к уплате при расчете	(133)	(3 085)	(1 115)	-
Чистая справедливая стоимость производных инструментов (Примечания 14, 19)	24	(97)	12	(140)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев принудительной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки, описанные ниже. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. руководству необходим значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Некотируемые акции, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость некотируемых акций оценивается независимым оценщиком с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая имеющуюся информацию по ценам сделок, ожидаемым ставкам дисконтирования, а также доходности на капитал для аналогичных финансовых инструментов. Ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка средств, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства КРС и ее дочерних и ассоциированных организаций (конкретные данные по разным странам деятельности). Основные допущения финансового плана Банка изложены в Примечании 4.

Если бы преобладающие темпы долгосрочного роста рынка были на 50 базисных пунктов выше (ниже), справедливая стоимость некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи, была бы на 290 млн рублей выше (290 млн рублей ниже). Если бы ожидаемые ставки доходности на капитал были на 50 базисных пунктов выше (ниже), справедливая стоимость некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи, составила бы на 330 млн рублей ниже (330 млн рублей выше). Если бы прогнозируемая прибыль была на 50 базисных пунктов выше (ниже), справедливая стоимость некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи, была бы на 340 млн рублей выше (340 млн рублей ниже).

Кредиты, полученные по договорам РЕПО, средства других банков, средства клиентов и субординированный долг, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость котирующихся ценных бумаг определялась на основании опубликованных котировок в случае их наличия. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску конкретных компаний и зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется посредством различных методик оценки и на основе имеющихся в наличии рыночных цен (Уровень 2). См. Примечание 32.

Здания и земля. Информация о переоценке зданий и сверке изменений стоимости зданий за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена в Примечании 13.

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости и раскрытие справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 130	-	-	13 130	13 130
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 018	384	6 239	13 641	13 641
Прочие финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	320	-	320	320
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Прочие финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	-	97	-	97	97
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства					
- Здания и земля	-	-	2 982	2 982	2 982
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	2 479	-	2 479	2 479
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты по кредитным картам	-	-	40 260	40 260	40 260
- Потребительские кредиты	-	-	12 254	12 254	12 254
- Кредиты наличными	-	-	4 466	4 466	4 466
- Реструктурированные кредиты	-	-	8 920	8 920	8 920
- Прочее	-	-	2 420	2 420	2 420
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	130 844	-	-	130 844	124 571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	111 570	-	111 570	111 570
Средства других банков	-	678	-	678	678
Средства клиентов					
- Физические лица	-	170 206	-	170 206	170 206
- Юридические лица	-	1 345	-	1 345	1 345
Субординированный долг	-	4 959	-	4 959	4 829

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости и раскрытие справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счет прибыли или убытка	8 976	-	-	8 976	8 976
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 219	563	6 276	12 058	12 058
Прочие финансовые активы	-	311	-	311	311
Производные финансовые инструменты	-	311	-	311	311
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Прочие финансовые обязательства	-	140	-	140	140
Производные финансовые инструменты	-	140	-	140	140
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства	-	-	3 234	3 234	3 234
- Здания и земля	-	-	3 234	3 234	3 234
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	3 730	-	3 730	3 730
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты по кредитным картам	-	-	52 870	52 870	52 870
- Потребительские кредиты	-	-	6 454	6 454	6 454
- Кредиты наличными	-	-	2 289	2 289	2 289
- Реструктурированные кредиты	-	-	11 318	11 318	11 318
- Прочее	-	-	3 151	3 151	3 151
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	154 386	-	-	154 386	146 681
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	132 997	-	132 997	132 997
Средства других банков	-	756	-	756	756
Средства клиентов	-	177 917	-	177 917	177 917
- Физические лица	-	177 917	-	177 917	177 917
- Юридические лица	-	747	-	747	747
Выпущенные долговые ценные бумаги:	-	-	-	-	-
- Номинированные в долларах США	-	1 634	-	1 634	1 670
Субординированный долг	-	4 959	-	4 959	4 767

34 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или оказывает значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Информация о структуре собственности Группы представлена в Примечании 1.

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет банковские операции с акционерами и компаниями, находящимися под контролем акционеров, а также с директорами и руководством Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Кредиты и авансы клиентам	9				
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-18%)		5 879	9 177	-	1 343
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10				
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,1% акций КРС)		6 239	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные связанными сторонами		-	-	384	-
Инвестиции в ассоциированные организации	12	-	17 854	-	-
Прочие активы	14				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		296	-	-	-
Средства клиентов	16				
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 8-8,75%)		-	-	12	158
Текущие счета (беспроцентные)		-	36	49	1

Кредиты и авансы клиентам, предоставленные связанным сторонам, отраженные в таблице выше, указаны за вычетом резерва под обесценение в размере 5 552 млн рублей. В течение 2017 года Группа выдала кредиты на сумму 14 721 млн рублей (включая краткосрочные кредиты) своим связанным сторонам и получила возврат по кредитам на сумму 7 840 млн рублей от своих связанных сторон.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания (КРС)	Ассоциированные организации
Гарантии, выпущенные Группой (Примечание 30)	302	59

В состав кредитов юридическим лицам также входит дебиторская задолженность третьих сторон по факторингу, приобретенная у связанных сторон, на сумму 4 774 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 741 млн рублей) (Примечание 9).

34 Операции между связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней компании Банка (Примечание 20), были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-м облигациям на сумму 545 млн долларов США (31 декабря 2016 года: 512 млн долларов США) с первоначальным сроком погашения в октябре 2022 года, выпущенным компанией специального назначения, контролируемой RHL, при осуществлении сделки по реструктуризации субординированного долга.

В ноябре 2016 года РТЛ и большинство владельцев облигаций RoustCorp (Примечание 12) пришли к соглашению о проведении реорганизации, предусматривавшему увеличение на сумму свыше 500 млн долларов США собственных средств RoustCorp и взнос стратегических активов, в том числе компании PCB в RoustCorp со стороны РТЛ. Сделка была завершена в феврале 2017 года (Примечание 12), и компания РТЛ сохранила контроль над реорганизованной компанией RoustCorp. В рамках реализации сделки Группа совершила ряд операций со связанными сторонами, находящимися под общим контролем, и в результате Группа полностью передала право собственности на свои акции в PCB и в RoustCorp до реорганизации и над частью кредитов им (Примечание 12) балансовой стоимостью 9 394 млн рублей, 3 217 млн рублей и 5 237 млн рублей соответственно, в обмен на 28,3% акций реорганизованной компании RoustCorp. В результате сделки Группа не перечислила и не получила денежные средства.

Группа учла воздействие этих операций как единую сделку в 2017 году и признала реорганизованную компанию RoustCorp в качестве своей ассоциированной организации по стоимости приобретения 17 848 млн рублей (равной сумме балансовых стоимостей переданных активов). Оценка доли Группы в реорганизованной компании RoustCorp, выполненная независимым оценщиком на дату сделки, показала, что инвестиция была необесцененной, и ее справедливая стоимость превышает сумму справедливых стоимостей переданных активов (определенных в соответствии с отчетами об оценке независимого оценщика), которая, в свою очередь, превышает суммарную балансовую стоимость переданных активов.

В декабре 2017 года Группа передала принадлежащие ей 6% акций в RoustCorp связанной компании в обмен на частичную оплату и отложенное возмещение, которое было отражено в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании будущих потоков денежных средств, дисконтированных по рыночным ставкам на дату сделки. Балансовая стоимость вновь признанного актива приблизительно равна балансовой стоимости переданных акций, которые были приняты в качестве обеспечения по сделке (Примечание 9). Группа сохранила существенное влияние в компании RoustCorp по итогам данной сделки.

В 2016 и 2017 годах Группа совершила некоторые другие операции со связанными сторонами, затрагивающие инвестиции в ассоциированные организации, подробно описанные в Примечании 12.

34 Операции между связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	21				
Кредиты и авансы клиентам		752	1 020	-	55
Процентные расходы	21				
Средства клиентов		-	-	(4)	(13)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	23				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		(3)	-	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	12	-	(134)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12, 24	-	614	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Кредиты и авансы клиентам	9				
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-18%)		4 145	8 940	114	1 183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10				
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,1% акций КРС)		6 276	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные связанными сторонами		-	-	563	-
Инвестиции в ассоциированные организации	12	-	14 688	-	-
Прочие активы	14				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		299	-	-	-
Средства клиентов	16				
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 8,5-9,5%)		-	-	13	122
Текущие счета (беспроцентные)		-	57	38	1

34 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам, предоставленные связанным сторонам, отраженные в таблице выше, указаны за вычетом резерва под обесценение в размере 4 067 млн рублей. В течение 2016 года Группа выдала кредиты на сумму 14 740 млн рублей (включая краткосрочные кредиты) своим связанным сторонам и получила возврат по кредитам на сумму 9 036 млн рублей от своих связанных сторон.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем
Гарантии, выпущенные Группой (Примечание 30)	10	15

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	21				
Кредиты и авансы клиентам		788	1 354	-	74
Процентные расходы	21				
Средства клиентов		-	-	(3)	(39)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	23				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		272	-	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	12	-	(1 915)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12, 24	-	(1 200)	-	-

В 2017 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 914 млн рублей (2016 года: 983 млн рублей). Годовая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала включает заработную плату и краткосрочные премии.

35 Гудвил

На 31 декабря 2017 года гудвил в сумме 1 907 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 907 млн рублей) относится на приобретенные дочерние страховые компании Банка, являющиеся единицей, генерирующей денежные средства (ЕГДС), и представляющие собой низшее звено в структуре Группы, на основании которых руководство проводит мониторинг гудвила. Группа ведет мониторинг обесценения на уровне каждой страховой компании отдельно.

35 Гудвил (продолжение)

Возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, определяется исходя из расчета стоимости полезного использования. В этих расчетах используются прогнозы денежных потоков на основе финансовых планов, утвержденных руководством, и экстраполированных на последующие периоды. Руководство определило расчетную валовую маржу исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковской/страховой отрасли в России, к которой относится ЕГДС. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозируемым данным в отраслевых отчетах. Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие ЕГДС. Возмещаемая сумма ЕГДС на 31 декабря 2017 года и 2016 года превышает ее балансовую стоимость.

36 Основные дочерние компании

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2017 года	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2016 года	Страна регистрации
Дочерние компании:				
«Русский Стандарт Страхование»	Страховая компания	100,0%	100,0%	Россия
«Компания Банковского Страхования»	Страховая компания	99,8%	99,8%	Россия
«Русский Стандарт-Инвест»	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Россия
Банк Форвард	Розничные банковские операции	100,0%	100,0%	Украина
ООО «ЮнионТрастСтрой»	Владение недвижимостью	100,0%	100,0%	Россия
РС ТЛС	Сервисная компания	100,0%	100,0%	Россия
РС-Сервис	Сервисная компания	100,0%	-	Россия

«Русский Стандарт Страхование» («РСС») и «Компания Банковского Страхования» («КБС») работают на основании страховых лицензий, выданных ЦБ РФ. Они предлагают несколько страховых продуктов, включая страховое покрытие на случай смерти и полной постоянной утраты трудоспособности для различных кредитных продуктов и кредитных карт Банка, а также страхование финансовых и имущественных рисков клиентов.

«Русский Стандарт-Инвест» – холдинговая компания, зарегистрированная в России. Ее основной деятельностью является удержание инвестиций в РСС, КБС и других дочерних компаний Банка.

«Банк Форвард» – банк, зарегистрированный на Украине, имеет банковскую лицензию № 226, выданную Национальным банком Украины. Его основной деятельностью являются розничные банковские операции на украинском рынке.

«ЮнионТрастСтрой» – юридическое лицо, зарегистрированное в России, основная деятельность которого состоит во владении зданиями и управлении ими.

В июле 2016 года Группа в качестве единственного участника учредила компанию РС ТЛС, компанию по организации путешествий и предоставлению консъерж-услуг для крупных клиентов.

В январе 2017 года Группа в качестве единственного участника учредила компанию «РС-Сервис».

37 События после окончания отчетного периода

В январе-апреле 2018 года Группа выдала кредиты на сумму 2 097 млн рублей своим связанным сторонам и получила возврат по кредитам на сумму 2 151 млн рублей от своих связанных сторон.