

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»). Банк является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2016 г.: 5 филиалов).

Юридический адрес Банка: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк находился в собственности следующих акционеров:

Акционер	31 декабря 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Публичное акционерное общество «Объединенные кредитные системы» (далее – ПАО «ОКС»)	54,15	70,08
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	14,40	17,22
Закрытое акционерное общество «Лидер» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	6,46	–
Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,90	6,11
Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФинКапитал»	2,98	3,85
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр»	2,07	2,68
Прочие	0,04	0,06
Итого	100,00	100,00

Конечным контролирующим акционером Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «Благосостояние» (далее – «НПФ «Благосостояние»), не имеющий единого конечного бенефициара.

В июле 2015 года Банк получил облигации федерального займа (далее – «ОФЗ») в сумме 6 000 млн. руб. в рамках государственной программы докапитализации банков, увеличив, таким образом, капитал второго уровня, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ (Примечание 36). Средства были направлены на расширение кредитования корпоративных заемщиков и ипотеки.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)**Дочерние компании**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих основных компаний, контролируемых Банком:

Дочерняя компания	31 декабря 2017 г., доля, %	31 декабря 2016 г., доля, %	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности
ООО «Абсолют Лизинг»	100,00	100,00	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 3»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 4»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 5»	0,00	—	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций
ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров»	100,00	99,99	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «Якорь»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ недвижимости «Генезис»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «РВМ Новорижский- девелопмент»	100,00	—	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ недвижимости «Кратос»	—	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Публичное Акционерное Общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)	100,00	99,99999	Российская Федерация	Коммерческие и розничные банковские операции

Ипотечные агенты

ЗАО «ИА Абсолют 1» и ЗАО «ИА Абсолют 2» являются структурированными компаниями, созданными в 2013 году для целей секьюритизации ипотечных кредитов. ООО «ИА Абсолют 3» и ООО «ИА Абсолют 4» являются структурированными компаниями, созданными в 2014 и 2015 годах, соответственно, для целей секьюритизации ипотечных кредитов. ООО «ИА Абсолют 5» является структурированной компанией, созданной в 2017 году для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

Закрытые паевые инвестиционные фонды

Инвестиции в данные фонды, в основном, представляют собой вложения в инвестиционную недвижимость.

16 января 2017 г. общим собранием владельцев инвестиционных паев было принято решение о досрочном прекращении договора доверительного управления ЗПИФ недвижимости «Кратос». 14 июля 2017 г. паи фонда были полностью погашены и деятельность фонда была полностью прекращена (см. Примечание 25).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

22 декабря 2015 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) был избран ГК «АСВ» из числа потенциальных инвесторов для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (Примечание 33). ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был образован 11 октября 1994 г. в форме акционерного общества открытого типа Коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК». 16 января 2003 г., на основании решения акционеров, был переименован в Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК». Начиная с марта 2005 года, Банк участвует в государственной системе страхования вкладов. Банк зарегистрирован по адресу: 197101, Российская федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля и 63,8111 рубля, соответственно).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

С 1 января 2017 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Группа раскрывает дополнительную информацию в соответствии с данными поправками в настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Данные поправки не оказывают существенного влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты 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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом нереализованные доходы/расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы/расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в состав прибыли или убытка. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод, связанных с этими затратами. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если отсутствуют объективные признаки обесценения индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- ▶ заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Группы имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывается в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- ▶ после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- ▶ взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации проводится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа проводит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих наилучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии оценок справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерное списание первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Оборудование и транспортные средства	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение, а также клиентскую базу. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Договоры «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам покупки и обратной продажи (обратного «репо») отражается как «Договоры обратного «репо»». Разница между ценой первой части и ценой второй части сделки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. 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 отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Когда Группа выступает в роли арендодателя, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату принятия аренды (датой принятия аренды считается дата заключения договора аренды или дата принятия участниками арендных отношений основных положений договора аренды в зависимости от того, какая из них наступила раньше).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы от аренды отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и описанные ранее в данном примечании для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением нормы доходности, заложенной в договоре финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Когда Группа выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, 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 над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Руководство использует максимально точную оценку расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату. Оценки результата и финансового воздействия определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется суждением руководства.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала.

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. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские операции, Корпоративные банковские операции и Операции на финансовых рынках.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Группой при создании или приобретении финансового актива или выпуске финансового обязательства, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Группа не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Пересчет иностранных валют

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

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. на сумму, эквивалентную примерно 3,3-4,0% от совокупных активов Группы на эту дату. Данное изменение не затронет финансовый результат Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов следующим образом:

- ▶ Производные финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Ценные бумаги, которые классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 переклассифицируются в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39.
- ▶ Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи на относительно частой основе.

(б) Обесценение

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Оценка влияния

Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения. Новые требования в части обесценения повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных и розничных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Группа применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, 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 существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет суждение о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено такое снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (продолжение)

В 2014 году Группой была разработана и внедрена сегментационная LGD-модель для целей оценки ожидаемых потерь по корпоративному кредитному портфелю в случае дефолта контрагента. Основной целью разработанной модели является присвоение LGD для расчета резервов, формирования отчетности и управления рисками корпоративного кредитного портфеля Банка. Модель построена на внутренних исторических данных.

В 2017 году Группой был произведен и внедрен расчет коэффициента возврата на основании исторических данных о сборах задолженности по ипотечным кредитам с количеством дней просрочки свыше 365 дней за последние 3 года, дисконтированных по эффективной ставке кредита.

Оценка наличия контроля над объектами инвестиций

В связи с применением Группой с 1 января 2013 г. нового стандарта МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» руководство должно применить суждение в отношении индикаторов контроля, описанных в Примечании 3, что может оказать существенное влияние на порядок учета участия Группы в структурированных компаниях.

Ипотечные агенты, созданные для целей секьюритизации, финансируемые Группой в рамках программ по секьюритизации, осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания дебиторской задолженности (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по дебиторской задолженности, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях, посредством владения долговыми ценными бумагами в указанных предприятиях. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия, и финансовая отчетность данных предприятий была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Инвестиционная недвижимость

Группа проводит тестирование инвестиционной недвижимости на предмет обесценения на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости, Группа анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее, руководство Группы считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках за 2016 год для сопоставимости представления данных за 2017 год:

Объект переклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие финансовые активы	5 310	(6)	5 304
Прочие нефинансовые активы	2 920	6	2 926
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Чистые прочие доходы/(расходы)			
Чистые доходы от нефинансовой деятельности	209	(265)	(56)
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов	(536)	536	—
Резерв под обесценение основных средств	(5)	5	—
Административные и прочие операционные расходы			
Резерв под судебные иски	264	(264)	—
Выручка, полученная от небанковской деятельности			
	—	1 282	1 282
Себестоимость продаж по небанковской деятельности			
	—	(1 017)	(1 017)
Прочие расходы от обесценения и резервы			
Резерв под судебные иски	—	264	264
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов	—	(536)	(536)
Обесценение основных средств	—	(5)	(5)

Данные реклассификации оказали влияние на информацию, представленную в Примечании 6 «Информация по сегментам», Примечании 25 «Чистые прочие доходы/(расходы)» и Примечание 26 «Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы».

В Примечании 30 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» в данных за 2016 год в 3 уровень иерархии были переведены облигации класса Б, выпущенные Группой в сумме 5 064 млн. руб.

6. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- ▶ Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц.
- ▶ Корпоративные банковские операции – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса, в том числе договоры обратного «репо», привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и компаниями среднего и малого бизнеса.
- ▶ Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности.

Группа распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Группа распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Группы между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, доходов и расходов, такие как, основные средства, нематериальные активы, инвестиционная недвижимость, долгосрочные средства, привлеченные от акционеров, средства, полученные от ГК «АСВ» для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», активы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», включая проблемные кредиты, выданные до начала процедуры финансового оздоровления, и капитал Группы не были распределены между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Строка Обязательства Сегмента, используемая для анализа руководством Группы, включает в себя капитал, отраженный в графе «Нераспределенные статьи».

«Доходы/(расходы) от других сегментов» определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента.

Группа распределяет расходы на привлечение и обслуживание клиентов/продуктов банка, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента. Остальные статьи затрат (общеебанковские расходы) представляют собой расходы, связанные с управлением, содержанием и обслуживанием банковской инфраструктуры и не распределяются.

В 2017 или 2016 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	82 037	90 917	88 621	31 591	293 166
Обязательства Сегмента, включая капитал	115 776	79 833	50 044	47 513	293 166

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	70 949	96 219	89 368	44 415	300 951
Обязательства Сегмента, включая капитал	105 170	76 575	62 781	56 425	300 951

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	9 166	11 442	5 636	4 486	30 730
Процентные расходы	(7 773)	(4 922)	(4 724)	(4 167)	(21 586)
Доходы/(расходы) от других сегментов	3 745	(2 723)	—	(1 022)	—
Чистый процентный доход/(расход)	5 138	3 797	912	(703)	9 144
Комиссионный и торговый доход	847	1 048	313	719	2 927
Операционные доходы/(расходы)	5 985	4 845	1 225	16	12 071
Операционные расходы	(3 369)	(1 891)	(381)	(7 796)	(13 437)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	2 616	2 954	844	(7 780)	(1 366)
Резервы под обесценение кредитов	(108)	(6 116)	—	(6 821)	(13 045)
Налог на прибыль	—	—	—	(345)	(345)
Прибыль/(убыток)	2 508	(3 162)	844	(14 946)	(14 756)

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоратив- ные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	8 145	13 996	7 029	2 197	31 367
Процентные расходы	(5 564)	(5 573)	(6 950)	(3 326)	(21 413)
Доходы/(расходы) от других сегментов	858	(3 467)	1 843	766	—
Чистый процентный доход/(расход)	3 439	4 956	1 922	(363)	9 954
Комиссионный и торговый доход/(расход)	506	806	(1 188)	221	345
Операционные доходы/(расходы)	3 945	5 762	734	(142)	10 299
Операционные расходы	(2 516)	(2 237)	(337)	(2 733)	(7 823)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	1 429	3 525	397	(2 875)	2 476
Резервы под обесценение кредитов	(649)	(2 804)	—	(1 590)	(5 043)
Налог на прибыль	—	—	—	(400)	(400)
Прибыль/(убыток)	780	721	397	(4 865)	(2 967)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	2 992	2 994
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	10 831	5 456
Остатки средств на текущих счетах в других банках	4 567	6 815
Расчетные счета в торговых системах	1 068	2 257
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 458	17 522

8. Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	3 061	452
Государственные облигации	2 244	—
Итого торговые ценные бумаги	5 305	452
Корпоративные облигации	791	—
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	791	—

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» были представлены корпоративными облигациями крупнейших российских эмитентов (31 декабря 2016 г.: торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», отсутствовали).

9. Договоры обратного «репо»

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры обратного «репо» с банками	1 648	1 260
Итого договоры обратного «репо»	1 648	1 260

По состоянию на 31 декабря 2017 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, заключенным с российским банком, не связанным с Группой, который был обеспечен корпоративными облигациями. По состоянию на 31 декабря 2016 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, заключенным с центральным контрагентом (банк «Национальный Клиринговый Центр»), не связанным с Группой, который был обеспечен государственными долговыми бумагами РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость корпоративных облигаций, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 2 071 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость государственных долговых бумаг РФ, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 1 282 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма обеспечения по отдельным сделкам равна или превышает сумму требований по сделке.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в других банках включали срочные депозиты в других банках на сумму 47 млн. руб. и 322 млн. руб., соответственно.

В декабре 2015 года АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил средства в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в размере 11 000 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет. Данные средства были привлечены от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на аналогичных условиях (Примечание 17). По состоянию на дату размещения Банк признал выданный кредит по справедливой стоимости в сумме 3 475 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость указанного кредита исключена как внутригрупповой остаток в связи с установлением контроля над ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (31 декабря 2016 г.: балансовая стоимость указанного кредита исключена как внутригрупповой остаток в связи с установлением контроля над ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»).

11. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	89 609	102 252
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	6 104	4 814
Торговое финансирование	4 043	3 231
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 892	3 315
Корпоративные облигации	26	26
Итого кредиты юридическим лицам	102 674	113 638
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	70 553	65 765
Автокредиты	4 688	3 235
Потребительские кредиты и кредиты наличными	2 302	2 303
Кредитные карты	431	445
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	166	290
Приобретенные права требования	65	480
Итого кредиты физическим лицам	78 205	72 518
Итого кредиты клиентам	180 879	186 156
Резерв под обесценение	(18 639)	(11 470)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	162 240	174 686

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ипотечные кредиты балансовой стоимостью 14 181 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой, см. Примечание 18 (31 декабря 2016 г.: ипотечные кредиты балансовой стоимостью 18 939 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой).

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	1 января 2017 г.	Начисление/ (восстанов- ление) за год	Проценты, начисленные по обесце- ненным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	7 094	9 738	(582)	(4 499)	(15)	11 736
Торговое финансирование	1 780	(81)	—	—	—	1 699
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	60	55	(9)	—	—	106
Кредиты МСБ	546	2 662	—	—	—	3 208
Корпоративные облигации	26	—	—	—	—	26
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	1 338	(147)	(30)	—	(100)	1 061
Автокредиты	147	459	—	(395)	(1)	210
Потребительские кредиты и кредиты наличными	201	154	—	(58)	(5)	292
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	10	1	—	—	—	11
Кредитные карты	251	33	—	—	(1)	283
Приобретенные права требования	17	171	—	(181)	—	7
Итого	11 470	13 045	(621)	(5 133)	(122)	18 639

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

	1 января 2016 г.	Начисление/ (восстанов- ление) за год	Проценты, начисленные по обесце- ненным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	5 723	3 797	(588)	(1 608)	(230)	7 094
Торговое финансирование	2 122	(342)	—	—	—	1 780
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28	40	(8)	—	—	60
Кредиты МСБ	26	521	—	(1)	—	546
Корпоративные облигации	26	—	—	—	—	26
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	1 031	524	(6)	(143)	(68)	1 338
Автокредиты	63	120	—	(35)	(1)	147
Потребительские кредиты и кредиты наличными	80	354	—	(52)	(181)	201
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	8	2	—	—	—	10
Кредитные карты	241	10	—	—	—	251
Приобретенные права требования	—	17	—	—	—	17
Итого	9 348	5 043	(602)	(1 839)	(480)	11 470

В таблице ниже отдельно представлены кредиты клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной и на портфельной основе:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	150 954	159 979
Индивидуально обесцененные кредиты	27 996	25 385
Просроченные, но не обесцененные кредиты	1 929	792
Итого кредиты клиентам	180 879	186 156
Резерв под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на портфельной основе (включая просроченные, но не обесцененные кредиты)	(1 403)	(1 441)
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(17 236)	(10 029)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	162 240	174 686

По состоянию на 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 37 018 млн. руб. или 20,5% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 40 352 млн. руб. или 21,7% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 890 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 4 904 млн. руб.).

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	78 205	72 518
Производство	31 919	35 626
Строительство	21 777	23 140
Торговля	19 670	20 003
Финансовые услуги	17 079	17 369
Недвижимость	5 748	10 342
Услуги	1 873	2 610
Сельское хозяйство	1 580	387
Прочее	3 028	4 161
Итого кредиты клиентам	180 879	186 156

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

В 2017 году Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты на сумму 5 422 млн. руб. (до вычета резерва), розничные кредиты на сумму 5 260 млн. руб. (до вычета резерва) (2016 г.: корпоративные кредиты на сумму 9 736 млн. руб. (до вычета резерва), розничные кредиты на сумму 480 млн. руб. (до вычета резерва)) за вознаграждение в размере 922 млн. руб. и 4 860 млн. руб., соответственно (2016 г.: 8 143 млн. руб. и 249 млн. руб., соответственно). Резервы, созданные под обесценение проданных кредитов, составляли 4 499 млн. руб. и 634 млн. руб., соответственно (2016 г.: 1 609 млн. руб. и 230 млн. руб., соответственно). Группа определила, что практически все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В портфель кредитов юридическим лицам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	966	3 330	4 296
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(206)	(1 198)	(1 404)
	760	2 132	2 892
Резерв под обесценение	(25)	(81)	(106)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	735	2 051	2 786

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	997	4 131	5 128
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(230)	(1 583)	(1 813)
	767	2 548	3 315
Резерв под обесценение	(11)	(49)	(60)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	756	2 499	3 255

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены, в основном, договорами финансовой аренды различных видов оборудования и транспортных средств.

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Корпоративные облигации	29 303	32 221
Государственные облигации	10 291	7 852
Муниципальные облигации	384	747
Корпоративные акции	176	920
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 154	41 740
Корпоративные облигации	32 070	19 591
Государственные облигации	10 504	18 830
Муниципальные облигации	593	1 916
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	43 167	40 337

По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками (31 декабря 2016 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежной компанией и российским банком).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. корпоративные акции были представлены акциями российских и зарубежных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. наибольшая справедливая стоимость облигаций, выпущенных одним эмитентом, в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 9 049 млн. руб. или 22% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (31 декабря 2016 г.: 5 311 млн. руб. или 13%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. наибольшая справедливая стоимость облигаций, выпущенных одним эмитентом, в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо», составила 6 574 млн. руб. или 15% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» (31 декабря 2016 г.: 5 602 млн. руб. или 14%).

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания балансовой стоимостью 8 891 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 9 213 млн. руб.). Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 9 161 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 9 453 млн. руб.).

В конце 2017 года Группа приобрела паи ЗПИФ комбинированный «РВМ Новорижский – девелопмент», основным активом которого является недвижимость в Московской области. Часть паев была оплачена путем внесения в состав фонда недвижимого имущества на сумму 1 333 млн.руб., которое Группа получила в течение 2017 года в качестве отступного при исполнении заемщиками обязательств по кредитным договорам, предоставленным в предыдущие периоды. Данное имущество было оценено сертифицированным независимым оценщиком. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

В 4 квартале 2016 года Группа реализовала объекты недвижимости, входящие в состав имущества ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский Остров», крупной девелоперской компании (Примечание 15 и 25).

В конце 2016 года Группа реализовала объект недвижимости, входящий в состав имущества ЗПИФ «Кратос» (Примечание 25).

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2017 г.	2016 г.
Первоначальная стоимость		
1 января	10 846	13 978
Поступление	1 333	1 911
Поступление при объединении бизнеса (Примечание 33)	–	5 287
Переклассификация из другой категории	130	94
Выбытие	(51)	(10 424)
31 декабря	12 258	10 846
Накопленная амортизация		
1 января	217	178
Амортизационные отчисления (Примечание 26)	80	56
Перевод из другой категории – накопленная амортизация	8	–
Выбытие	(5)	(17)
31 декабря	300	217
Накопленное обесценение		
1 января	1 416	1 052
Обесценение	1 651	536
Выбытие	–	(172)
31 декабря	3 067	1 416
Балансовая стоимость		
1 января	9 213	12 748
31 декабря	8 891	9 213

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. За 2017 год доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 189 млн. руб. (2016 г.: 314 млн. руб.).

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2017 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотделимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2016 г.	2 401	100	1 454	405	4 360	1 375
Поступление	18	50	141	87	296	372
Переклассификация в другую категорию	(129)	—	—	—	(129)	—
Выбытие	(91)	(85)	(218)	—	(394)	(4)
31 декабря 2017 г.	2 199	65	1 377	492	4 133	1 743
Накопленная амортизация						
31 декабря 2016 г.	536	41	1 178	61	1 816	811
Амортизационные отчисления (Примечание 26)	64	11	107	32	214	328
Переклассификация в другую категорию	(8)	—	—	—	(8)	—
Выбытие	(11)	(46)	(204)	—	(261)	(4)
31 декабря 2017 г.	581	6	1 081	93	1 761	1 135
Балансовая стоимость						
31 декабря 2016 г.	1 865	59	276	344	2 544	564
31 декабря 2017 г.	1 618	59	296	399	2 372	608

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2016 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотделимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2015 г.	2 265	68	1 309	266	3 908	1 126
Поступление	—	8	156	139	303	63
Поступление при объединении бизнеса (Примечание 33)	295	51	38	—	384	276
Переклассификация в другую категорию	(94)	—	—	—	(94)	—
Обесценение (Примечание 27)	(5)	—	—	—	(5)	—
Выбытие	(60)	(27)	(49)	—	(136)	(90)
31 декабря 2016 г.	2 401	100	1 454	405	4 360	1 375
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015 г.	488	46	1 116	38	1 688	614
Амортизационные отчисления (Примечание 26)	64	18	109	23	214	280
Выбытие	(16)	(23)	(47)	—	(86)	(83)
31 декабря 2016 г.	536	41	1 178	61	1 816	811
Балансовая стоимость						
31 декабря 2015 г.	1 777	22	193	228	2 220	512
31 декабря 2016 г.	1 865	59	276	344	2 544	564

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав основных средств и нематериальных активов входят полностью амортизированные активы на сумму 2 399 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 648 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	1 140	747
Денежные средства с ограниченным правом использования	53	29
Производные финансовые активы	41	133
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	30	4 503
Вариационная маржа	5	–
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(105)	(108)
Итого прочие финансовые активы	1 164	5 304
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи	1 849	791
Предоплаты	991	1 371
Имущество, предназначенное для передачи в лизинг	248	70
Товарно-материальные запасы	111	333
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	51	96
Налог на добавленную стоимость (НДС)	41	234
Начисленные доходы	22	20
Монеты из драгоценных металлов	6	6
Задолженность по расчетам с персоналом	4	4
Прочее	127	48
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(77)	(47)
Итого прочие нефинансовые активы	3 373	2 926

В 4 квартале 2016 года Группа реализовала объекты недвижимости, входящие в состав имущества ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский Остров», крупной девелоперской компании (Примечание 13). По условиям заключенных договоров купли-продажи оплата предусматривала частичную отсрочку платежа, в связи с чем Группа отразила дебиторскую задолженность с учетом дисконтирования в сумме 4 503 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. Совокупный убыток от реализации отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. в строке «Чистые прочие доходы/(расходы)» в сумме 1 695 млн. руб.

Ниже представлено движение резервов под обесценение:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
31 декабря 2015 г.	–	–	–
Начисление	108	47	155
31 декабря 2016 г.	108	47	155
Списанные суммы	(67)	(3)	(70)
Начисление	64	33	97
31 декабря 2017 г.	105	77	182

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – российский контрагент	6 953	16	(9)	14 405	53	(6)
Форварды – иностранный контрагент	–	–	–	30	–	–
Форварды – российский контрагент	1 379	25	(2)	1 182	80	(1)
Итого производные активы/обязательства		41	(11)		133	(7)

В таблице выше под иностранными контрагентами понимаются нерезиденты РФ, а под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

16. Средства других банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры «репо»	38 787	32 830
Срочные депозиты и кредиты	8 150	4 079
Торговое финансирование	36	–
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	2	9
Итого средства других банков	46 975	36 918

По состоянию на 31 декабря 2017 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными с российскими банками и центральным контрагентом (31 декабря 2016 г.: договоры «репо» были представлены договорами, заключенными с ЦБ РФ и центральным контрагентом). По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам, были представлены облигациями, справедливая стоимость которых составила 43 656 млн. руб. (Примечание 30) (31 декабря 2016 г.: 32 016 млн. руб.), а также корпоративными облигациями, полученными по договорам обратного «репо», справедливая стоимость которых составила 1 299 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 3 085 млн. руб.) и старшими траншами ипотечных агентов, входящих в состав Группы, справедливая стоимость которых составила 967 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 4 057 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты и кредиты других банков включали средства, размещенные российскими и иностранными банками, которые составили 67% и 33%, соответственно, от общей величины срочных депозитов и кредитов других банков (31 декабря 2016 г.: 39% и 61%, соответственно).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	1 174	69
Срочные депозиты	9 840	17 190
Итого государственные и общественные организации	11 014	17 259
Юридические лица		
Текущие счета	12 142	12 982
Срочные депозиты	63 504	63 266
Договоры «репо»	273	5 503
Итого юридические лица	75 919	81 751
Физические лица		
Текущие счета	4 944	4 705
Срочные депозиты	110 787	100 389
Итого физические лица	115 731	105 094
Итого средства клиентов	202 664	204 104

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов в сумме 23 432 млн. руб. или 11,6% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2016 г.: 28 966 млн. руб. или 14,2%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	115 731	105 094
Финансовые услуги	17 606	21 319
Торговля	15 755	10 145
ГК «АСВ»	9 747	17 190
Строительство/недвижимость	8 494	11 201
Транспорт	7 744	9 234
Производство	6 132	3 919
Страхование	5 455	5 008
Добыча ископаемых	2 923	8 816
Услуги	2 819	1 560
Государственные и общественные организации	1 267	69
Нефтегазовая отрасль	811	2 035
Телекоммуникации	125	169
Сельское хозяйство	102	173
Прочее	7 953	8 172
Итого средства клиентов	202 664	204 104

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 110 787 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 100 389 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

В декабре 2015 года Банком были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 11 000 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Полученные от ГК «АСВ» средства были переданы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в виде кредита на условиях, аналогичных условиям привлечения от ГК «АСВ». По состоянию на дату привлечения Банк признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 3 475 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость привлеченных средств составила 4 339 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 3 883 млн. руб.).

В декабре 2015 года ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению предоставила ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» средства в размере 10 900 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет, 9 000 млн. руб. и 1 400 млн. руб. под 6,01% годовых на срок 2 и 6 лет, соответственно (Примечание 33). По состоянию на дату привлечения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 12 321 млн. руб.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства клиентов (продолжение)

В декабре 2017 года был погашен займ на сумму 9 000 млн.руб., полученный от ГК «АСВ» сроком погашения 2 года с процентной ставкой 6,01%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость привлеченных Группой от ГК «АСВ» средств составила 9 747 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 17 190 млн. руб.).

По займам, полученным от ГК «АСВ», в сумме 23 300 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 32 300 млн. руб.), в соответствии с условиями договоров Группой в 2017 году было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы балансовой стоимостью 30 837 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. (31 декабря 2016 г.: 37 667 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», были представлены облигациями, справедливая стоимость которых составила 302 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 8 321 млн. руб.) (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 2 260 млн. руб., являющиеся обеспечением по импортным аккредитивам (31 декабря 2016 г.: 1 823 млн. руб.).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	11 038	14 381
Облигации субординированные	5 123	5 120
Векселя	2 613	2 760
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	42	6 337
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	18 816	28 598

Состав выпущенных облигаций представлен в следующей таблице:

Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость	Эффек- тивная процентная ставка по состоянию на	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2017 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
Российские рубли	Сентябрь 2016 года	Декабрь 2043 года	4 964	10,4%	2 928	5 031
Российские рубли	Декабрь 2014 года	Сентябрь 2042 года	6 967	10,5%	1 199	1 072
Российские рубли	Декабрь 2013 года	Август 2041 года	8 225	9,8%	2 972	3 195
Российские рубли	Март 2013 года	Ноябрь 2040 года	12 287	10,5%	3 939	5 083
					11 038	14 381
Облигации субординированные						
Российские рубли	Апрель 2016 года	Октябрь 2021 года	5 000	15,1%	5 123	5 120
					5 123	5 120
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	Февраль 2016 года	Февраль 2019 года	1 500	—	—	1 560
Российские рубли	Апрель 2015 года	Апрель 2020 года	5 000	—	—	4 736
Российские рубли	Май 2013 года	Май 2018 года	5 000	12,9%	42	41
					42	6 337
Итого выпущенные облигации					16 203	25 838

Балансовая стоимость выпущенных облигаций указана в отношении облигаций, обращающихся вне Группы, поскольку облигации, находящиеся в распоряжении Группы, были элиминированы в данной консолидированной финансовой отчетности.

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой в российских рублях и иностранной валюте с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	665	500
Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного «репо»	557	–
Расчеты по комиссии за участие в государственной программе докапитализации банков	12	12
Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	11	7
Итого прочие финансовые обязательства	1 245	519
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски	3 969	1 758
Начисленные премии и резерв по неиспользованным отпускам, включая страховые взносы	520	467
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам (Примечание 21)	326	397
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	203	250
Прочие начисленные расходы	146	163
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	128	495
Доходы будущих периодов	85	107
Задолженность по налогу на прибыль	38	10
Задолженность по расчетам с персоналом	5	–
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений управляющих компаний	–	104
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 420	3 751

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	Судебные иски	Гарантии и договорные обязательства
31 декабря 2015 г.	17	393
Объединение бизнеса (Примечание 33)	2 005	–
(Восстановление)/начисление (Примечание 27)	(264)	4
31 декабря 2016 г.	1 758	397
Использование средств резерва	(1)	–
Начисления/(восстановление) (Примечание 27)	2 212	(71)
31 декабря 2017 г.	3 969	326

Движение резерва под судебные иски отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Прочие расходы от обесценения и резервы». Движение резерва по гарантиям и договорным обязательствам отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	<i>Количество акций в обращении (млн. шт.)</i>	<i>Обыкновен- ные акции (номинальная стоимость)</i>	<i>Обыкновен- ные акции (корректи- ровка на инфляцию)</i>	<i>Итого</i>	<i>Эмиссионный доход</i>
31 декабря 2015 г.	297,5	2 975	610	3 585	16 908
Эмиссия акций	121,1	1 211	–	1 211	3 789
31 декабря 2016 г.	418,6	4 186	610	4 796	20 697
Эмиссия акций	123,1	1 231	–	1 231	3 769
31 декабря 2017 г.	541,7	5 417	610	6 027	24 466

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционерам Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В октябре 2017 года была проведена дополнительная эмиссия 123 152 709 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. и фактической стоимостью 40,60 руб. каждая.

В сентябре 2016 года была проведена дополнительная эмиссия 121 065 375 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. и фактической стоимостью 41,30 руб. каждая.

21. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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

Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств. Группой был сформирован резерв в размере 3 969 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 758 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 19).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по контролируемым сделкам соответствуют рыночным ценам, а в тех случаях, когда цены не соответствуют рыночным ценам, Группой осуществляются соответствующие налоговые корректировки.

На 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
До 1 года	461	354
От 1 года до 5 лет	1 111	1 112
Более 5 лет	81	—
Итого обязательства по операционной аренде	1 653	1 466

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	48 344	14 775
Гарантии выданные	34 706	29 594
Импортные аккредитивы	834	2 133
Итого обязательства кредитного характера	83 884	46 502

По состоянию на 31 декабря 2017 г. безотзывные неиспользованные кредитные линии составили сумму 3 010 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 3 199 млн. руб.).

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 г. был создан резерв в размере 326 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 397 млн. руб.). См. Примечание 19.

Операции ответственного хранения

Группа оказывает клиентам услуги депозитария. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как они не являются принадлежащими ей активами.

22. Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Кредиты клиентам	22 260	23 586
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 019	5 771
Договоры обратного «репо»	157	372
Средства в других банках	143	678
Торговые ценные бумаги	141	241
Остатки средств на текущих счетах в других банках	10	13
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	706
Процентные доходы	30 730	31 367
Срочные депозиты физических лиц	7 738	5 437
Срочные депозиты юридических лиц	4 962	6 246
Договоры прямого «репо», заключенные с банками	2 967	3 000
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	2 802	1 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 530	3 059
Срочные депозиты других банков	413	1 480
Договоры прямого «репо», заключенные с клиентами	164	538
Текущие счета других банков	10	4
Процентные расходы	21 586	21 413

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 621 млн. руб. (2016 г.: 602 млн. руб.) (Примечание 11).

23. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Гарантии выданные	904	763
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	610	516
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	248	234
Расчетные операции в интернете	125	113
Агентские договоры	91	53
Выполнение функций агента валютного контроля	84	82
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	44	45
Аккредитивы	44	30
Операции с ценными бумагами	5	4
Комиссия за инкассацию	4	3
Управление активами	1	1
Прочие	16	23
Комиссионные доходы	2 176	1 867
Агентские договоры	334	223
Пластиковые карты	154	122
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	85	78
Комиссия за участие в государственной программе докапитализации банка	60	60
Операции с ценными бумагами	47	39
Комиссия за инкассацию	12	12
Гарантии	2	1
Прочие	31	22
Комиссионные расходы	725	557

24. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами

	2017 г.	2016 г.
Государственные облигации	757	553
Корпоративные облигации	452	147
Корпоративные акции	69	36
Муниципальные облигации	67	4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 345	740
Государственные облигации	50	–
Корпоративные облигации	8	1
Прочие	–	20
Торговые ценные бумаги	58	21
Прочие	(15)	(2)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	1 388	759

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе строки «Прочие» Группа признала убыток в размере 18 млн. руб. от утраты контроля над ЗПИФ недвижимости «Кратос» (см. Примечание 1).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Чистые прочие доходы/(расходы)

	2017 г.	2016 г.
Доходы от прекращения признания кредитов	443	–
Доходы от аренды	201	320
Чистые доходы/(расходы) от нефинансовой деятельности	29	(56)
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	2	2
Чистые доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционной недвижимости	2	(1 359)
Чистые расходы от выбытия основных средств	(52)	(43)
Расходы от прекращения признания выпущенных долговых ценных бумаг	(307)	–
Прочие (расходы)/доходы	(54)	63
Чистые прочие доходы/(расходы)	264	(1 073)

В состав строки «Чистые доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционной недвижимости» за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., включен убыток от реализации объектов недвижимости, входящих в состав имущества ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский Остров», в сумме 1 695 млн. руб. и прибыль от реализации инвестиционной недвижимости ЗПИФ «Кратос» в сумме 321 млн. руб.

26. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	3 478	2 982
Страховые взносы	831	708
Выходные пособия	98	59
Прочие вознаграждения персоналу	50	186
Расходы на персонал	4 457	3 935
Взносы в государственную систему страхования вкладов	852	361
Аренда	662	548
Налоги, за исключением налога на прибыль	452	281
Профессиональные услуги	442	150
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	394	270
Амортизация нематериальных активов (Примечание 14)	328	280
Расходы на ИТ	323	314
Амортизация основных средств (Примечание 14)	214	214
Рекламные и маркетинговые услуги	204	155
Расходы на услуги связи	132	116
Амортизация инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	80	56
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений управляющих компаний	66	143
Командировочные расходы	62	51
Услуги охраны	35	31
Услуги почты	20	16
Прочие расходы, связанные с персоналом	14	12
Благотворительность	3	8
Чистый убыток от операций с активами, на которые обращено взыскание	–	122
Прочие	260	306
Административные и прочие операционные расходы	4 543	3 434

С 25 июня 2016 г. Группа приобрела контроль над санируемым ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». См. Примечание 33.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2017 г.	2016 г.
Резерв под судебные иски	(2 212)	264
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов	(1 651)	(536)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	(548)	(18)
Обесценение основных средств	—	(5)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(64)	(108)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(33)	(47)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(4 508)	(450)

28. Налогообложение

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	345	400
Расходы по налогу на прибыль	345	400

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2016 г.: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Доход, полученный ипотечными агентами в рамках осуществления уставной деятельности, не подлежит налогообложению.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с национальным законодательством. Ниже представлен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Убыток	(14 411)	(2 567)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной ставке налога	(2 882)	(513)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	3 131	1 361
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(115)	(134)
Расходы, не уменьшающие / (доходы, не увеличивающие) налогооблагаемую базу	245	(77)
Доход от приобретения дочерней компании, не увеличивающий налогооблагаемую базу	—	(157)
Прочие постоянные разницы	(34)	(80)
Расходы по налогу на прибыль	345	400

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	Объединение бизнеса (Примечание 33)	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2016 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2017 г.
			В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупно- го дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупно- го дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Неиспользованные налоговые убытки	3 437	1 039	1 681	–	6 157	621	–	6 778
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	717	2 254	(517)	–	2 454	1 052	–	3 506
Начисление по эффективной процентной ставке	203	–	(203)	–	–	–	–	–
Доходы будущих периодов / начисленные расходы	161	390	45	–	596	462	–	1 058
Ценные бумаги	–	527	(287)	(141)	99	264	(148)	215
Основные средства и инвестиционная недвижимость	–	635	(48)	–	587	316	–	903
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	4 518	4 845	671	(141)	9 893	2 715	(148)	12 460
Отложенный налоговый актив, не отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении	(3 366)	(1 103)	(1 361)	141	(5 689)	(3 131)	148	(8 672)
Отложенный налоговый актив	1 152	3 742	(690)	–	4 204	(416)	–	3 788
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Начисление по эффективной процентной ставке	–	(3 134)	54	–	(3 080)	416	–	(2 664)
Ценные бумаги	(558)	–	558	–	–	–	–	–
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(78)	–	78	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(636)	(3 134)	690	–	(3 080)	416	–	(2 664)
Чистый отложенный налоговый актив	516	608	–	–	1 124	–	–	1 124

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа имеет налоговые убытки к возмещению в размере 6 778 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 6 157 млн. руб.).

29. Управление рисками**Введение**

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования и при помощи так называемого «сканирования риска».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитеты по рискам

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков. В АКБ «Абсолют Банк» функционируют следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Главный кредитный комитет;
- ▶ Малый кредитный комитет;
- ▶ Комитет по кредитованию розничного бизнеса;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ Комитет по работе с просроченной задолженностью.

В ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» созданы следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Малый кредитный комитет по корпоративному бизнесу;
- ▶ Малый кредитный комитет по розничным продуктам;
- ▶ Комитет по работе с проблемной задолженностью;
- ▶ Финансовый комитет.

Управление рисками

Домен «Риски» отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Соблюдение законодательства

Функция контроля за соблюдением законодательства выполняется рядом вовлеченных в процесс подразделений в соответствии с утвержденным Советом Директоров положением, при этом осуществляет всесторонний контроль в части выявления, оценки и анализа рисков, связанных со следующими областями:

- ▶ противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ защита прав и интересов инвесторов, т.е. злоупотребление правилами деятельности на рынке (инсайдерская торговля и манипулирование рынком), сделки с финансовыми инструментами, в т.ч. сделки, заключенные индивидуальными инвесторами, а также несовместимость полномочий, конфликты интересов и защита интересов заемщиков;
- ▶ защита данных, в т.ч. личных данных, банковская тайна, обязанность по соблюдению конфиденциальности и т.п.;
- ▶ профессиональная этика и борьба с мошенничеством.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Он также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс оказывает содействие Совету директоров. Такое содействие заключается в надзоре, по поручению Совета директоров, за добросовестностью, эффективностью и действенностью применяемых мер внутреннего контроля и управления рисками, при этом особое внимание уделяется подготовке достоверной финансовой отчетности. Комитет по аудиту, рискам и комплаенс также контролирует процессы, направленные на обеспечение соблюдения законодательных и нормативных требований.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, функционирующие в Группе, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Оценка рисков

Риски оцениваются при помощи метода, который отражает ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует сценарии кризисных явлений – «стресс-тесты».

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, при этом особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность подвергаться рискам в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для целей управления рыночным риском (связанным как с торговыми операциями, так и с неторговой деятельностью) отчет о финансовом положении Группы был условно разделен на две части: Банковский (неторговый) портфель и Торговый портфель.

Торговый портфель включает принадлежащие Группе финансовые инструменты, которые приобретаются с целью перепродажи в короткие сроки и (или) приобретены Группой с целью получения выгоды в краткосрочной перспективе от фактических и (или) ожидаемых расхождений между ценой их покупки и продажи.

Банковский (неторговый) портфель включает все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств в составе Торгового портфеля, а также договорных и условных финансовых обязательств.

Разделение на портфели отражает не только разделение статей отчета о финансовом положении, но также рисков и лимитов по ним. В рамках Банковского (неторгового) портфеля все рыночные риски минимизированы.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Ежемесячно такая информация предоставляется Правлению. Ежеквартально Комитет по аудиту получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки всех рисков, которым подвержена Группа, и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений процентных ставок и обменных курсов.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Деятельность Группы связана с кредитным риском, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых создаются финансовые активы.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в Домене «Риски», подчиняющемся Заместителю Председателя Правления, курирующему риск-менеджмент. В управлении кредитным риском задействованы следующие подразделения Домена Риски: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Отдел рисков контрагентов, отвечающий за риски контрагентов и эмитентов и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом, вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за кредитными рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

В ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» также существует служба управления рисками, организационно повторяющая структуру управления рисками головной организации.

Индивидуальные кредитные лимиты (по заемщику или группе заемщиков) устанавливаются в Группе Кредитными комитетами (коллегиальными органами) в соответствии с утвержденными полномочиями.

В 2017 году в Группе существовали следующие комитеты, в компетенцию которых входило установление индивидуальных лимитов кредитного риска:

- ▶ Главный кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- ▶ Малый кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска корпоративных клиентов в размерах до 600 млн. руб.);
- ▶ Комитет по кредитованию Розничного бизнеса и МСБ (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска на операции с физическими лицами и клиентами сегмента МСБ).

В ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» кредитные комитеты разделяются на Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет (устанавливающий лимиты до 20 млн. руб.) и Малый комитет по кредитованию Розничного бизнеса.

Также в Группе существуют индивидуальные полномочия сотрудников по установлению лимитов кредитного риска на физических лиц, делегированные Комитетом по кредитованию Розничного бизнеса.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая, управленческая отчетность, данные о рынке и т.п.) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом проводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Группа уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

В качестве обеспечения Группа принимает в залог следующие активы: жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. Гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний принимаются как дополнительное обеспечение кредитов. Группа обычно использует сочетание различных видов обеспечения и применяет различные ставки дисконта при оценке стоимости заложенного имущества. Недвижимость, предоставленная в залог и подверженная риску утраты или ущерба, застрахована в одной из страховых компаний, аккредитованных Группой.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам 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 финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа применяет на возобновляемой основе методические принципы и процедуры с целью оценки, контроля и минимизации кредитного риска.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Группа проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги.

Для целей ограничения кредитного риска в Группе действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Группе устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

А – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и средств в других банках в разрезе международных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Долговые торговые ценные бумаги		Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Долговые торговые ценные бумаги	
	Средства в других банках	Договоры обратного «репо»	Средства в других банках	Договоры обратного «репо»	Средства в других банках	Договоры обратного «репо»	Средства в других банках	Договоры обратного «репо»
Рейтинг от А+ до А-	–	–	–	–	–	–	4	–
Рейтинг от BBB+ до BBB-	3 741	51 271	38	–	–	46 272	11	–
Рейтинг от BB+ до BB-	1 913	12 161	–	1 648	452	12 102	32	–
Рейтинг от B+ до B-	442	8 954	9	–	–	10 175	275	818
Не имеют рейтинга	–	10 759	–	–	–	12 608	–	442
Итого	6 096	83 145	47	1 648	452	81 157	322	1 260

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Группа делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	Вероятность дефолта (%)
1	До 0,1
2	от 0,1 до 0,2
3	от 0,2 до 0,4
4	от 0,4 до 0,8
5	от 0,8 до 1,6
6	от 1,6 до 3,2
7	от 3,2 до 6,4
8	от 6,4 до 12,8
9	от 12,8 до 100
10	100
11	100
12	100

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Банке определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Не просроченные и не обесцененные кредиты								Просро- ченные, но не обесце- ненные кредиты		Индивидуально обесцененные кредиты		Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	Не имеют рейтин- га	кредиты	(10-12)		
Корпоративные кредиты	100	—	26	1 552	6 267	31 065	9 885	17 271	1 889	1 173	10 383		79 611
Торговое финансирование	—	—	—	—	1 958	402	—	—	—	—	1 683		4 043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15	40	6	205	65	934	51	1 331	6	163	76		2 892
Кредиты МСБ	—	—	—	2	9	—	—	—	—	1	45		57
Корпоративные облигации	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26		26
Ипотечные кредиты	—	27 184	34 162	—	—	2 661	2 937	—	53	583	1 832		69 412
Автокредиты	—	—	104	—	12	—	8	12	—	2	20		158
Потребительские кредиты и кредиты наличными	—	—	—	—	435	744	—	—	—	5	43		1 227
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	—	—	10	41	67	—	—	—	34	—	14		166
Кредитные карты	—	—	—	—	—	142	—	—	1	2	233		378
Итого	115	27 224	34 308	1 800	8 813	35 948	12 881	18 614	1 983	1 929	14 355		157 970

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Не просроченные и не обесцененные кредиты								Не имеют рейтинга	Просроченные, но не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9				
Корпоративные кредиты	–	–	–	1 486	5 331	39 076	12 120	24 216	1 413	34	9 000	92 676
Торговое финансирование	–	–	–	–	1 460	–	3	–	–	–	1 768	3 231
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30	13	–	70	105	1 354	138	1 259	218	65	63	3 315
Кредиты МСБ	–	–	8	16	17	–	–	–	7	–	48	96
Корпоративные облигации	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26	26
Ипотечные кредиты	29 309	–	–	29 486	–	2 718	–	90	14	651	2 041	64 309
Автокредиты	157	–	261	4	22	–	16	28	3	12	32	535
Потребительские кредиты и кредиты наличными	37	–	7	35	2	7	–	1	765	10	60	924
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	13	90	112	–	–	–	48	15	12	290
Кредитные карты	–	–	–	–	–	–	–	–	161	5	234	400
Итого	29 533	13	289	31 187	7 049	43 155	12 277	25 594	2 629	792	13 284	165 802

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа:

	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Итого 31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	42	1 045	86	1 173
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1	162	–	163
Кредиты МСБ	1	–	–	1
Ипотечные кредиты	573	8	2	583
Автокредиты	2	–	–	2
Кредитные карты	2	–	–	2
Кредиты наличными	5	–	–	5
Итого	626	1 215	88	1 929

	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Итого 31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	–	34	–	34
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13	52	–	65
Кредиты МСБ	15	–	–	15
Ипотечные кредиты	629	15	7	651
Автокредиты	11	1	–	12
Кредитные карты	5	–	–	5
Кредиты наличными	10	–	–	10
Итого	683	102	7	792

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» разделяет кредитный портфель корпоративных заемщиков на две категории. В категорию «кредитов без индивидуальных признаков обесценения» относятся стандартные ссуды, не имеющие просроченных платежей. Для таких кредитов Банк оценил размер резерва на основании статистики понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. К категории «обесцененных кредитов» относятся ссуды, по которым имеются просроченная/реструктурированная задолженность и/или внутренние и внешние факторы, которые приводят к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

Банк рассчитывает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Все кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваются на коллективной основе исходя из исторических данных.

В ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» отсутствуют просроченные, но не обесцененные кредиты, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные кредиты			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	1 396	(18)	1 378
- выданные на срок от 1 до 3 лет	872	(7)	865
- выданные на срок свыше 3 лет	75	(1)	74
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 343	(26)	2 317
Индивидуально обесцененные кредиты			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	1 751	(851)	900
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- просроченные на срок менее 90 дней	1 182	(844)	338
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 597	(1 516)	81
- просроченные на срок более 1 года	3 125	(1 893)	1 232
Итого индивидуально обесцененные кредиты	7 655	(5 104)	2 551
Итого корпоративные кредиты	9 998	(5 130)	4 868
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	28	—	28
- выданные на срок от 1 до 3 лет	434	(5)	429
- выданные на срок свыше 3 лет	—	—	—
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	462	(5)	457
Индивидуально обесцененные кредиты			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	2 802	(1 522)	1 280
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- просроченные на срок менее 90 дней	185	(93)	92
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	460	(241)	219
- просроченные на срок более 1 года	2 138	(1 302)	836
Итого индивидуально обесцененные кредиты	5 585	(3 158)	2 427
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	6 047	(3 163)	2 884
Итого кредиты юридическим лицам	16 045	(8 293)	7 752

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Ипотечные кредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	804	—	804
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	77	—	77
- от 31 до 60 дней	5	—	5
- от 61 до 90 дней	5	(1)	4
- от 91 до 180 дней	42	(5)	37
- свыше 180 дней	208	(7)	201
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 141	(13)	1 128
Итого ипотечные кредиты	1 141	(13)	1 128
Автокредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	4 149	(7)	4 142
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	113	(9)	104
- от 31 до 60 дней	30	(8)	22
- от 61 до 90 дней	26	(10)	16
- от 91 до 180 дней	41	(25)	16
- свыше 180 дней	171	(134)	37
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	4 530	(193)	4 337
Итого автокредиты	4 530	(193)	4 337
Потребительские кредиты и кредиты наличными			
Индивидуально обесцененные кредиты			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	73	(2)	71
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	—	—	—
- от 31 до 60 дней	—	—	—
- от 61 до 90 дней	—	—	—
- от 91 до 180 дней	—	—	—
- свыше 180 дней	329	(193)	136
Итого индивидуально обесцененные кредиты	402	(195)	207
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	616	(3)	613
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	11	—	11
- от 31 до 60 дней	1	—	1
- от 61 до 90 дней	1	(1)	—
- от 91 до 180 дней	17	(5)	12
- свыше 180 дней	27	(14)	13
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	673	(23)	650
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	1 075	(218)	857

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Приобретенные права требования			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	21	—	21
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	3	—	3
- от 31 до 60 дней	—	—	—
- от 61 до 90 дней	1	—	1
- от 91 до 180 дней	1	—	1
- свыше 180 дней	39	(7)	32
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	65	(7)	58
Итого приобретенные права требования	65	(7)	58
Кредитные карты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	3	—	3
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	—	—	—
- от 31 до 60 дней	—	—	—
- от 61 до 90 дней	—	—	—
- от 91 до 180 дней	—	—	—
- свыше 180 дней	50	(50)	—
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	53	(50)	3
Итого кредитные карты	53	(50)	3
Итого кредиты физическим лицам	6 864	(481)	6 383
Итого кредиты клиентам	22 909	(8 774)	14 135

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные кредиты			
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>			
- выданные на срок до 1 года	820	(8)	812
- выданные на срок от 1 до 3 лет	640	(4)	636
- выданные на срок свыше 3 лет	605	(5)	600
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 065	(17)	2 048
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	3 811	(7)	3 804
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- просроченные на срок менее 90 дней	405	(43)	362
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 747	(252)	1 495
- просроченные на срок более 1 года	1 548	(213)	1 335
Итого индивидуально обесцененные кредиты	7 511	(515)	6 996
Итого корпоративные кредиты	9 576	(532)	9 044
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>			
- выданные на срок до 1 года	47	—	47
- выданные на срок от 1 до 3 лет	232	—	232
- выданные на срок свыше 3 лет	860	(2)	858
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 139	(2)	1 137
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	972	(132)	840
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- просроченные на срок менее 90 дней	333	(49)	284
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	938	(75)	863
- просроченные на срок более 1 года	1 336	(242)	1 094
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 579	(498)	3 081
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	4 718	(500)	4 218
Итого кредиты юридическим лицам	14 294	(1 032)	13 262

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Ипотечные кредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	1 086	—	1 086
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	89	—	89
- от 31 до 60 дней	25	—	25
- от 61 до 90 дней	18	—	18
- от 91 до 180 дней	20	—	20
- свыше 180 дней	218	(1)	217
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 456	(1)	1 455
Итого ипотечные кредиты	1 456	(1)	1 455
Автокредиты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	2 002	(2)	2 000
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	65	(2)	63
- от 31 до 60 дней	21	(1)	20
- от 61 до 90 дней	19	(2)	17
- от 91 до 180 дней	42	(6)	36
- свыше 180 дней	551	(109)	442
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	2 700	(122)	2 578
Итого автокредиты	2 700	(122)	2 578
Потребительские кредиты и кредиты наличными			
Индивидуально обесцененные кредиты			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	527	(17)	510
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	2	—	2
- от 30 до 60 дней	1	—	1
- от 61 до 90 дней	6	(5)	1
- от 91 до 180 дней	73	(10)	63
- свыше 180 дней	301	(63)	238
Итого индивидуально обесцененные кредиты	910	(95)	815
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	383	(1)	382
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	37	—	37
- от 31 до 60 дней	9	—	9
- от 61 до 90 дней	4	—	4
- от 91 до 180 дней	2	—	2
- свыше 180 дней	34	(13)	21
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	469	(14)	455
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	1 379	(109)	1 270

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Приобретенные права требования			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	204	—	204
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	20	—	20
- от 31 до 60 дней	7	—	7
- от 61 до 90 дней	4	—	4
- от 91 до 180 дней	12	(1)	11
- свыше 180 дней	233	(16)	217
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	480	(17)	463
Итого приобретенные права требования	480	(17)	463
Кредитные карты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
<i>Непросроченные ссуды:</i>	4	—	4
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок:</i>			
- до 30 дней	—	—	—
- от 31 до 60 дней	10	(2)	8
- от 61 до 90 дней	5	(1)	4
- от 91 до 180 дней	22	(7)	15
- свыше 180 дней	4	(4)	—
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	45	(14)	31
Итого кредитные карты	45	(14)	31
Итого кредиты физическим лицам	6 060	(263)	5 797
Итого кредиты клиентам	20 354	(1 295)	19 059

Согласно действующей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Необходимый уровень залогового обеспечения устанавливается специалистами Группы для групп связанных заемщиков, при этом указываются конкретные виды принимаемого обеспечения и учитываются лимиты кредитования, установленные для этих групп связанных заемщиков. Стоимость залогового обеспечения определяется с помощью дисконтирования рыночной стоимости залога. Для заложенных товарно-материальных запасов, по которым имеется информация о продажной цене (автомшины, металлы, сырьевые материалы и т.д.), основой для выполнения оценки служит прайс-лист (анализ адекватности цен выполняется в соответствии с внутренними процедурами). Дисконт от этих цен составляет 20-50%. Цены на товары, находящиеся в сильной зависимости от особых качеств продукта (обувь, бытовая техника, продукты и т.д.) оцениваются на основе балансовой стоимости, учетных складских цен и т.д. При этом используется более высокая ставка дисконтирования. Залоговое обеспечение в виде объектов недвижимости оценивается на основе рыночной стоимости, установленной профессиональным оценщиком, при этом величина ставки дисконта определяется на индивидуальной основе в зависимости от специфики объекта недвижимости, за исключением стандартных корпоративных продуктов. Сумма необходимого залогового обеспечения зависит от величины выдаваемого кредита. Сумма выданного кредита в общем случае ниже дисконтированной стоимости залогового обеспечения, если не принято иное решение. Кредиты по пластиковым картам и большая часть потребительских кредитов не имеют обеспечения.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на портфельной основе

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлена концентрация финансовых активов и финансовых обязательств Группы по географическому признаку:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	16 666	2 792	—	19 458	13 730	3 790	2	17 522
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 824	—	—	2 824	2 957	—	—	2 957
Торговые ценные бумаги	5 124	181	—	5 305	452	—	—	452
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	318	473	—	791	—	—	—	—
Договоры обратного «репо»	1 648	—	—	1 648	1 260	—	—	1 260
Средства в других банках	27	11	9	47	33	14	275	322
Кредиты клиентам	160 578	1 416	246	162 240	172 479	1 237	970	174 686
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 853	4 288	13	40 154	39 475	1 775	490	41 740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	37 540	4 953	674	43 167	38 193	2 144	—	40 337
Прочие финансовые активы	1 151	—	13	1 164	5 273	—	31	5 304
	<u>261 729</u>	<u>14 114</u>	<u>955</u>	<u>276 798</u>	<u>273 852</u>	<u>8 960</u>	<u>1 768</u>	<u>284 580</u>
Обязательства								
Средства других банков	44 245	583	2 147	46 975	34 420	614	1 884	36 918
Средства клиентов	201 207	79	1 378	202 664	202 170	503	1 431	204 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 816	—	—	18 816	28 598	—	—	28 598
Прочие финансовые обязательства	1 211	34	—	1 245	408	32	79	519
	<u>265 479</u>	<u>696</u>	<u>3 525</u>	<u>269 700</u>	<u>265 596</u>	<u>1 149</u>	<u>3 394</u>	<u>270 139</u>
Нетто-позиция	<u>(3 750)</u>	<u>13 418</u>	<u>(2 570)</u>	<u>7 098</u>	<u>8 256</u>	<u>7 811</u>	<u>(1 626)</u>	<u>14 441</u>
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>83 866</u>	<u>18</u>	<u>—</u>	<u>83 884</u>	<u>46 377</u>	<u>26</u>	<u>99</u>	<u>46 502</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Группой своих обязательств. С целью ограничения данного риска Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц и физических лиц, а также выпущенных долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Группы, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

- ▶ Группой поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности Группы.
- ▶ Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана произвести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Группы на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	44 762	2 396	—	—	47 158
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	293	531	—	—	824
- суммы к получению по договорам	(285)	(526)	—	—	(811)
Средства клиентов	124 393	63 471	12 461	15 721	216 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 301	4 614	11 410	5 280	22 605
Прочие финансовые обязательства, исключая производные финансовые инструменты	1 234	—	—	—	1 234
Итого недисконтированные финансовые обязательства	171 698	70 486	23 871	21 001	287 056

Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	34 369	2 545	148	72	37 134
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	7 651	—	—	—	7 651
- суммы к получению по договорам	(7 629)	—	—	—	(7 629)
Средства клиентов	106 765	84 264	13 953	22 395	227 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 445	5 235	23 020	5 407	36 107
Прочие финансовые обязательства, исключая производные финансовые инструменты	512	—	—	—	512
Итого недисконтированные финансовые обязательства	144 113	92 044	37 121	27 874	301 152

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Группы:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 г.	19 666	17 530	45 623	1 065	83 884
31 декабря 2016 г.	15 003	18 572	12 406	521	46 502

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Группа, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по банковскому (неторговому) портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским (неторговым) позициям управляется и контролируется с помощью установления соответствующих ограничений (лимитов), а также с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с уровнем компетенции. Группа применяет анализ чувствительности как для оценки позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однородных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель**Ценовой риск**

В 2017 и 2016 годах в торговом портфеле отсутствовали существенные доли участия в капитале.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность торгового портфеля (определенная на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	75	100	(70)	(12)
Доллар США	70	60	–	(2)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	(175)	(300)	163	34
Доллар США	(8)	(8)	–	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – банковский (неторговый) портфель****Ценовой риск**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Группы были вложения в долевые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры. Оценку риска по позициям в долевых ценных бумагах Группа осуществляет с использованием показателя VaR (Value at Risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

Финансовый инструмент	VaR (99%, 1 месяц), 2017 г.	VaR (99%, 1 месяц), 2016 г.
Акции обыкновенные	15	30

Риск изменения процентной ставки

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании банковских (неторговых) финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов/дюрации) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД		Чувствительность капитала	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	75	100	–	(50)	(1 230)	(1 505)
Доллар США	70	60	–	(2)	(606)	(380)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД		Чувствительность капитала	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Российский рубль	(175)	(300)	–	150	2 871	4 516
Доллар США	(8)	(8)	–	–	66	51

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться вследствие колебаний валютных курсов.

В Группе установлены лимиты по валютным позициям как торгового, так и банковского (неторгового) портфелей в разрезе валют. Использование указанных лимитов контролируется на ежедневной основе. Группа поддерживает валютный риск на низком уровне при помощи сделок с производными финансовыми инструментами.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на финансовый результат Группы.

Валюта	Увеличение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доллар США	11,0	20,0	(390)	(769)
Евро	12,5	20,0	51	(14)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Валюта	Уменьшение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Доллар США	(11,0)	(20,0)	390	769
Евро	(12,5)	(20,0)	(51)	14

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, возникающий вследствие неадекватного функционирования или сбоев во внутренних процессах и системах, ошибочных действий или бездействия персонала, а также внешних событий. В рамках управления операционным риском Банк рассматривает правовой риск, риск мошеннических действий, но исключает бизнес-риск, а также стратегический и репутационный риски.

Основной принцип управления операционным риском заключается в том, что окончательную ответственность за управление операционным риском несет линейное руководство при поддержке менеджеров по управлению операционным риском на местах. Контроль осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий Домен «Риски», а также Правление Банка. Меры по минимизации риска вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах) так и на уровне коллегиальных исполнительных органов. Менеджеры по управлению операционным риском на местах – это специально обученные сотрудники, которые также выполняют операционные функции.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Данные элементы описаны в политике управления операционным риском, включающей, помимо прочего, методику, применяемую для определения части капитала, которую необходимо зарезервировать под операционный риск. Данные элементы включают:

- ▶ Информацию по фактическим убыткам: с 2009 года информация обо всех убытках, ставших следствием реализации операционного риска в размере 1 000 евро (с 2014 года – свыше 5 000 руб.) и выше заносится в центральную базу данных и доводится до сведения Правления на ежемесячной основе.
- ▶ Процедура рассмотрения новых продуктов (услуг) с точки зрения присущих рисков. Задача основного процесса заключается в выявлении и оценке всех сопутствующих рисков перед запуском нового продукта. Одобрение нового/изменение существенных условий существующего продукта осуществляется с учетом выявленных рисков.
- ▶ Анализ возникающих инцидентов по административно-хозяйственной деятельности и информационным технологиям на предмет реализации операционных рисков.
- ▶ Ключевые показатели риска («КПР») – отобранные параметры, определенные для выбора бизнес-процессов или областей, которые, как предполагается, сигнализируют об изменениях операционного риска или адекватности существующих средств контроля. В 2017 и 2016 годах применялись КПР в отношении:
 - ▶ контроля мошенничества с пластиковыми картами, кредитными продуктами и в области интернет-банкинга;
 - ▶ мониторинга случаев нарушения информационной безопасности;
 - ▶ иные.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	5 305	—	—	5 305	5 305	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	791	—	—	791	791	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	41	—	41	41	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 079	10 297	2 778	40 154	40 154	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	42 420	747	—	43 167	43 167	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	19 458	—	—	19 458	19 458	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 824	—	—	2 824	2 824	—
Договоры обратного «репо»	—	—	1 648	1 648	1 648	—
Средства в других банках	—	—	47	47	47	—
Кредиты клиентам	—	—	168 834	168 834	162 240	6 594
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	1 123	1 123	1 123	—
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	11	—	11	11	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	46 977	46 977	46 975	(2)
Средства клиентов	—	—	205 084	205 084	202 664	(2 420)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 086	7 726	5 064	18 876	18 816	(60)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	557	—	677	1 234	1 234	—
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						4 112

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	452	—	—	452	452	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	133	—	133	133	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 226	3 582	2 932	41 740	41 740	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	40 337	—	—	40 337	40 337	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	17 522	—	—	17 522	17 522	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 957	—	—	2 957	2 957	—
Договоры обратного «репо»	—	—	1 260	1 260	1 260	—
Средства в других банках	—	—	320	320	322	(2)
Кредиты клиентам	—	—	177 752	177 752	174 686	3 066
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	5 171	5 171	5 171	—
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	7	—	7	7	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	36 912	36 912	36 918	6
Средства клиентов	—	—	206 487	206 487	204 104	(2 383)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 240	2 760	5 064	29 064	28 598	(466)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	512	512	512	—
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						221

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2016 г.	619	2 313	2 932
Обесценение	(548)	—	(548)
Реализация акций	(46)	—	(46)
Процентные доходы	—	440	440
31 декабря 2017 г.	25	2 753	2 778

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2015 г.	—	—	—
Объединение бизнеса	633	—	633
Приобретение	—	2 210	2 210
Обесценение	(16)	—	(16)
Процентные доходы	—	103	103
Переоценка	(3)	—	(3)
Перевод на Уровень 3	5	—	5
31 декабря 2016 г.	619	2 313	2 932

Справедливая стоимость инвестиций в корпоративные акции была определена Группой с использованием мультипликативного метода, а также метода оценки чистых активов. При увеличении (уменьшении) мультипликатора, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость данных корпоративных акций увеличится (уменьшится) на 0,2 млн. руб. При оценке справедливой стоимости корпоративных акций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, в качестве ненаблюдаемых исходных данных была использована стоимость базисных активов.

Справедливая стоимость инвестиций в корпоративные облигации была определена Группой с использованием модели оценки дисконтированных денежных потоков. При увеличении (уменьшении) ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость данных корпоративных облигаций уменьшится (увеличится) на 177 млн. руб. При оценке справедливой стоимости корпоративных облигаций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, в качестве ненаблюдаемых исходных данных была использована стоимость базисного актива.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик 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 показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

31. Передача финансовых активов

В таблицах ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

		Передан- ный финан- совый актив	Торговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи			Итого
			Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные облигации	Государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	
31 декабря 2017 г.	Прим.						
Балансовая стоимость финансовых активов	8, 12	Договоры «репо»	791	32 070	10 504	593	43 958
Итого			791	32 070	10 504	593	43 958
Балансовая стоимость финансовых обязательств	16, 17	Договоры «репо»	678	28 042	9 833	507	39 060
Итого			678	28 042	9 833	507	39 060

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Передача финансовых активов (продолжение)

31 декабря 2016 г.	Прим.	Передан- ный финан- совый актив	Корпора- тивные облигации	Государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
Балансовая стоимость финансовых активов	8, 12	Договоры «репо»	19 591	18 830	1 916	40 337
Итого			19 591	18 830	1 916	40 337
Балансовая стоимость финансовых обязательств	16, 17	Договоры «репо»	18 714	17 980	1 639	38 333
Итого			18 714	17 980	1 639	38 333

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги.

Группа не проводила взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы также отсутствуют сделки в рамках соглашений, которые предусматривают возможность взаимозачета.

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой на Финансовый комитет, Группа использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный ниже анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе договорных сроков их погашения, за исключением ипотечных кредитов, классифицируемых на основе рекуррентной модели, использующей данные статистики за год для расчета будущих платежей, а также выпущенных облигаций, обеспеченных ипотечными кредитами, классифицированных в зависимости от сроков погашения ипотечных кредитов.

Также при анализе активов и обязательств по срокам погашения необходимо учитывать используемое консервативное допущение о том, что погашающиеся обязательства не пролонгируются.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29.

31 декабря 2017 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Про- срочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	19 458	—	—	—	—	—	—	19 458
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 320	529	823	126	26	—	—	2 824
Торговые ценные бумаги	5 305	—	—	—	—	—	—	5 305
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	791	—	—	—	—	—	—	791
Договоры обратного «репо»	—	1 648	—	—	—	—	—	1 648
Средства в других банках	38	9	—	—	—	—	—	47
Кредиты клиентам	5 985	11 910	46 970	65 874	25 685	5 816	—	162 240
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 154	—	—	—	—	—	—	40 154
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	43 167	—	—	—	—	—	—	43 167
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	—	8 891	8 891
Основные средства	—	—	—	—	—	—	2 372	2 372
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	608	608
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	1 124	1 124
Прочие финансовые активы	950	9	4	201	—	—	—	1 164
Прочие нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	3 373	3 373
Итого финансовые активы	117 168	14 105	47 797	66 201	25 711	5 816	16 368	293 166
Средства других банков	11 982	34 993	—	—	—	—	—	46 975
Средства клиентов	91 563	31 606	59 630	9 987	9 878	—	—	202 664
Выпущенные долговые ценные бумаги	399	897	4 380	7 939	5 201	—	—	18 816
Прочие финансовые обязательства	677	562	6	—	—	—	—	1 245
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	5 420	5 420
Итого финансовые обязательства	104 621	68 058	64 016	17 926	15 079	—	5 420	275 120
Чистый разрыв ликвидности	12 547	(53 953)	(16 219)	48 275	10 632	5 816	10 948	18 046
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	8 171	—	—	—	—	—	—	—
Совокупный разрыв ликвидности	20 718	(33 235)	(49 454)	(1 179)	9 453	15 269	26 217	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2016 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Про- срочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17 522	—	—	—	—	—	—	17 522
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 084	431	1 149	177	116	—	—	2 957
Торговые ценные бумаги	452	—	—	—	—	—	—	452
Договоры обратного «репо»	442	818	—	—	—	—	—	1 260
Средства в других банках	225	63	34	—	—	—	—	322
Кредиты клиентам	6 644	15 012	46 998	76 430	22 612	6 990	—	174 686
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 740	—	—	—	—	—	—	41 740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	40 337	—	—	—	—	—	—	40 337
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	—	9 213	9 213
Основные средства	—	—	—	—	—	—	2 544	2 544
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	564	564
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	1 124	1 124
Прочие финансовые активы	727	51	4 526	—	—	—	—	5 304
Прочие нефинансовые активы	—	—	—	—	—	—	2 926	2 926
Итого финансовые активы	109 173	16 375	52 707	76 607	22 728	6 990	16 371	300 951
Средства других банков	34 284	—	2 460	105	69	—	—	36 918
Средства клиентов	78 391	28 929	77 146	11 867	7 771	—	—	204 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	450	1 966	4 929	15 986	5 267	—	—	28 598
Прочие финансовые обязательства	519	—	—	—	—	—	—	519
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	3 751	3 751
Итого финансовые обязательства	113 644	30 895	84 535	27 958	13 107	—	3 751	273 890
Чистый разрыв ликвидности	(4 471)	(14 520)	(31 828)	48 649	9 621	6 990	12 620	27 061
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	6 891	—	—	—	—	—	—	—
Совокупный разрыв ликвидности	2 420	(12 100)	(43 928)	4 721	14 342	21 332	33 952	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. наибольший разрыв ликвидности в интервале от 3 до 12 месяцев управляется Группой за счет возможности получения дополнительной ликвидности:

- ▶ Заключение сделок «репо» под залог ОФЗ, полученных от ГК «АСВ» в рамках государственной программы докапитализации банков, в номинальном выражении 6 000 млн. руб. и 6 925 млн. руб. по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. (31 декабря 2016 г.: 6 000 млн. руб. и 6 773 млн. руб., соответственно).
- ▶ Заключение сделок «репо» под залог старших траншей секьюритизированных облигаций в сумме 2 213 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. (31 декабря 2016 г.: 4 174 млн. руб.); в том числе по состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были привлечены средства в размере 678 млн. руб. под залог старших траншей ипотечных агентов у центрального контрагента (31 декабря 2016 г.: 3 650 млн. руб. под залог старших траншей ипотечных агентов у ЦБ РФ).

На основе исторических данных и предыдущего опыта, Руководство Группы рассматривает большую часть текущих счетов клиентов как стабильный источник финансирования. Учитывая консервативный подход к анализу сроков погашения активов и обязательств, Руководство Группы оценивает риск ликвидности как приемлемый с учетом баланса между доходностью и риском ликвидности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

33. Объединение бизнеса

На основании анализа финансового положения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – «санируемый банк») ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ разработала План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению его банкротства. План участия был принят решением Правления ГК «АСВ» 2 декабря 2015 г. и утвержден Банком России 3 декабря 2015 г.

В рамках реализации Плана участия в 2015 и 2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- ▶ 22 декабря 2015 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) был избран ГК «АСВ» из числа потенциальных инвесторов для реализации мероприятий по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»;
- ▶ 24 декабря 2015 г. приказом ЦБ РФ функции временной администрации по управлению санируемым банком возложены на ГК «АСВ»;
- ▶ 28 декабря 2015 г. ГК «АСВ» предоставила санируемому банку займ на сумму 10 900 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51%, займ на сумму 9 000 млн. руб. сроком погашения 2 года с процентной ставкой 6,01% и займ на сумму 1 400 млн. руб. сроком погашения 6 лет с процентной ставкой 6,01%. Займы предоставлены с возможностью досрочного погашения;
- ▶ 28 декабря 2015 г. ГК «АСВ» предоставила АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых;
- ▶ 28 декабря 2015 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил финансовую помощь в санируемом банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых с возможностью досрочного погашения;
- ▶ 17 марта 2016 г. ЦБ РФ принял решение об уменьшении размера уставного капитала санируемого банка;
- ▶ 24 марта 2016 г. УФНС России по Санкт-Петербургу зарегистрированы изменения № 3 в Уставе, связанные с уменьшением уставного капитала до 1 рубля;
- ▶ 13 апреля 2016 г. ЦБ РФ зарегистрировал решение о дополнительном выпуске акций санируемого банка;
- ▶ 18 апреля 2016 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) приобрел за счет собственных средств 99,99999% дополнительного выпуска акций объемом 10 млн. руб.;
- ▶ 29 апреля 2016 г. ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска;
- ▶ 16 мая 2016 г. в ЕГРЮЛ внесена запись о регистрации изменений в Устав санируемого банка, в соответствии с которой размер уставного капитала составил 10 млн. руб.

В соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. в период деятельности временной администрации по управлению банком приостанавливаются: полномочия органов управления банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка, а также права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале.

25 июня 2016 г. в связи с осуществлением всех запланированных мероприятий ЦБ РФ принял решение прекратить деятельность временной администрации. 25 июня 2016 г. Общее собрание акционеров санируемого банка утвердило новый состав Совета директоров и назначило председателя Правления санируемого банка. Совет директоров санируемого банка избрал Председателя Правления, а также избрал новый состав Правления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Таким образом, с 25 июня 2016 г. Группа приобрела контроль над санируемым банком.

Целью приобретения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является извлечение синергетического эффекта от взаимодействия банков внутри Группы. Группа ставит своим приоритетом развитие клиентской базы и клиентского сервиса, оптимизацию продуктов и технологий.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

33. Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже предоставлена информация о справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, признанных на дату приобретения:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 918
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	991
Средства в других банках	122
Кредиты клиентам	21 177
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 638
Инвестиционная недвижимость	5 287
Основные средства	384
Нематериальные активы	275
Отложенный актив по налогу на прибыль	608
Прочие финансовые активы	178
Прочие нефинансовые активы	536
Итого активов	36 773
Средства других банков	18
Средства клиентов	41 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	213
Прочие финансовые обязательства	24
Прочие нефинансовые обязательства	2 170
Итого обязательств	44 228
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	(7 455)
Справедливая стоимость совокупного переданного вознаграждения	(10)
Прекращение признания ранее существовавших отношений	8 252
За вычетом справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного санируемого банка	(7 455)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенного санируемого банка над стоимостью приобретения	787

Прибыль от приобретения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Прибыль от приобретения/выбытия дочерних компаний».

На дату приобретения договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляла 39 674 млн. руб. Наилучшая оценка на дату приобретения договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 18 497 млн. руб.

В 2017 году вклад ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в процентные доходы Группы составил 2 858 млн. руб., в непроцентные доходы 1 146 млн. руб., в чистый убыток Группы до учета налогообложения – убыток в сумме 14 909 млн. руб.

В 2016 году с даты приобретения вклад ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в процентные доходы Группы составил 2 077 млн. руб., в непроцентные доходы 1 135 млн. руб., в чистый убыток Группы до учета налогообложения – убыток в сумме 1 036 млн. руб. Если бы объединение произошло в начале 2016 года, убыток Группы за год составил бы 1 283 млн. руб., процентные доходы 32 916 млн. руб. и непроцентные доходы 5 242 млн. руб.

Ниже представлено движение денежных средств при приобретении ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»:

Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(10)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном санируемом банке	1 918
Поступления от приобретения санируемого банка (включены в состав консолидированного отчета о движении денежных средств)	1 908

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

34. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. прочими связанными сторонами являются компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и компании, на которые оказывает значительное влияние конечный бенефициар.

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Консолидированный отчет о финансовом положении								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорные процентные ставки:								
31 декабря 2017 г.: 9,00%-17,00%;								
31 декабря 2016 г.: 10,5%-25% годовых)	—	—	42	450	—	—	553	361
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	—	(1)	(5)	—	—	(8)	(3)
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 9,75%-11,0%;								
31 декабря 2016 г.: 11,5%-13,0% годовых)	—	—	442	—	—	—	452	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 9,75%-13,5%;								
31 декабря 2016 г.: 11,5%-13,5% годовых)	—	—	5 100	—	—	—	4 772	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки:								
31 декабря 2017 г.: 9,75% годовых;								
31 декабря 2016 г.: нет)	—	—	302	—	—	—	—	—
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2017 г.: 0%-10,30%;								
31 декабря 2016 г.: 0,5%-15,5% годовых)	9 945	940	1 322	173	6 753	2	1 271	458
Прочие финансовые обязательства	—	30	—	—	—	—	18	—
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	3	—	—	—	—	—
Гарантии выданные	—	—	186	—	—	—	111	—

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Консолидированный отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	—	—	657	39	—	—	715	27
Процентные расходы	(585)	(81)	(235)	(13)	(1 710)	—	(164)	(35)
Резерв под обесценение кредитов	—	—	8	(2)	—	—	5	(2)
Комиссионные доходы	14	10	28	1	2	—	12	2
Прочие операционные доходы	—	—	—	—	—	—	1	—
Административные и прочие операционные расходы	—	—	(368)	—	—	—	(368)	(2)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	275	203
Страховые взносы	44	29
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	319	232

35. Изменение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлена сверка обязательств, обусловленных финансовой деятельностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2016 г.	Денежные потоки	Изменения, не связанные с денежными потоками		31 декабря 2017 г.
			Начисленные процентные расходы	Эффект от прекращения признания	
Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью					
Выпущенные облигации	25 838	(12 306)	2 360	311	16 203
Итого обязательства, обусловленные финансовой деятельностью	25 838	(12 306)	2 360	311	16 203

36. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативами, принятыми ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение 2017 года Группа не соблюдала требования ЦБ РФ к значению норматива H20.2 ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала) ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», находящегося в процедуре финансового оздоровления. При этом по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа соблюдала все установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Достаточность капитала (продолжение)

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Группы, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Базовый капитал		22 956	22 975
Основной капитал		22 956	22 975
Дополнительный капитал		10 090	11 101
Собственные средства (капитал)		33 046	34 076
Активы, взвешенные по уровню риска		342 303	350 619
Достаточность капитала (%)			
Достаточность базового капитала (H20.1)	>4,5%	6,71%	6,56%
Достаточность основного капитала (H20.2)	>6,0%	6,71%	6,56%
Достаточность собственных средств (капитала) (H20.0)	>8,0%	9,65%	9,72%

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав дополнительного капитала для целей расчета были включены ОФЗ в сумме 6 000 млн. руб., полученные от ГК «АСВ» в рамках государственной программы докапитализации банков, и не включенные в состав консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав дополнительного капитала для целей расчета были включены субординированные облигации в сумме 4 000 млн. руб. (31 декабря 2016 г.: 5 000 млн. руб.).

37. События после отчетной даты

6 марта 2018 г. на внеочередном собрании акционеров было принято решение об увеличении капитала Банка путем проведения дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 173 110 214 штук номинальной стоимостью 10 рублей на сумму 6 000 млн. руб.

