

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Акционеры Банка (на основании голосующих акций)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Группа Газпром*	46,02%	35,54%
Группа «ГАЗФОНД»**	41,58%	49,65%
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»*	8,53%	10,19%
Собственные акции, выкупленные у акционеров***	3,86%	4,59%
Физические лица	0,01%	0,03%
	100,00%	100,00%

* - конечной контролирующей стороной Группы Газпром и Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является Правительство Российской Федерации

** - в том числе 36,48% акций, находящиеся под управлением ЗАО «Лидер», компании по управлению активами пенсионного фонда, действующей от имени Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»

*** - акции, находящиеся в собственности ООО «Новфинтех» (НФТ), дочернего предприятия Банка, в том числе 0,30% акций, находящихся под управлением ЗАО «Лидер», действующего от имени НФТ

Совет директоров Банка

Миллер А.Б.	Председатель Совета директоров	Председатель Правления ПАО «Газпром»
Акимов А.И.	Заместитель Председателя Совета директоров	Председатель Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Середа М.Л.	Заместитель Председателя Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Шамалов Ю.Н.	Заместитель Председателя Совета директоров	Президент Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»
Васильева Е.А.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром», Главный бухгалтер ПАО «Газпром»
Гавриленко А.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор ЗАО «Лидер»
Горьков С.Н.	Член Совета директоров	Председатель Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Дмитриев В.А.	Член Совета директоров	Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
Дмитриев К.А.	Член Совета директоров	Генеральный директор АО «Управляющая компания РФПИ»
Елисеев И.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Иванов С.С.	Член Совета директоров	Президент АК «АЛРОСА» (ПАО)
Круглов А.В.	Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром»
Селезнев К.Г.	Член Совета директоров	Член Правления ПАО «Газпром»

Состав Совета директоров представлен по состоянию на 29 марта 2018 года.

Правление Банка

Акимов А.И.	Председатель Правления	Проектное и структурное финансирование, государственно-частное партнерство
Белоус А.П.	Заместитель Председателя Правления	
Борисенко Е.А.	Заместитель Председателя Правления	Правовые вопросы
Ваксман О.М.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное кредитование
Елисеев И.В.	Заместитель Председателя Правления	Комплаенс-контроль, управление медиа-активами
Зауэрс Д.В.	Заместитель Председателя Правления	Аппарат Правления, управление персоналом, внешние коммуникации и маркетинг
Команов В.А.	Заместитель Председателя Правления	Корпоративное финансирование, консультирование по слияниям и поглощениям, прямые инвестиции
Кулик В.В.	Заместитель Председателя Правления	Риск-менеджмент, информационные технологии, оформление и сопровождение операций Банка
Матвеев А.А.	Заместитель Председателя Правления	Рынки капитала, торговая деятельность, брокерские операции
Муранов А.Ю.	Заместитель Председателя Правления	Операции с драгоценными металлами, информационная безопасность, девелоперский бизнес
Садыгов Ф.К.	Заместитель Председателя Правления	Внутренний аудит, контроль операций на финансовых рынках, привлечение средств юридических лиц, налоговая отчетность, управление машиностроительными активами
Соболь А.И.	Заместитель Председателя Правления	Финансовый директор, стратегическое развитие Банка
Степанов А.М.	Заместитель Председателя Правления	Стратегические промышленные активы
Центер Я.В.	Заместитель Председателя Правления	Розничный бизнес, региональная сеть
Винокуров В.Н.	Первый Вице-Президент	Корпоративная безопасность
Камышев Д.В.	Первый Вице-Президент	Развитие отношений с корпоративными клиентами, международные представительства Банка, связи с государственными органами
Русанов И.В.	Первый Вице-Президент	Управление активами и пассивами, заимствования на рынках капитала, отношения с инвесторами, управление ликвидностью
Рыскин В.М.	Первый Вице-Президент	Индивидуальное обслуживание частных клиентов, управление активами, связи с финансовыми институтами и компаниями
Серегин В.А.	Первый Вице-Президент	Депозитарные услуги
Хачатуров Т.Г.	Руководитель по управлению реструктурируемыми активами Банка	Управление реструктурированными активами

Состав Правления представлен по состоянию на 29 марта 2018 года.

Аудиторы

АО «КПМГ»

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	14
Консолидированный отчет о финансовом положении	16
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	17
Консолидированный отчет о движении денежных средств	21
Примечания к консолидированной финансовой отчетности:	
Примечание 1 – Основные виды деятельности и организация	23
Примечание 2 – Основные принципы представления консолидированной финансовой отчетности	24
Примечание 3 – Основные принципы учетной политики	26
Примечание 4 – Сегментная отчетность	49
Примечание 5 – Чистый процентный доход	56
Примечание 6 – Резервы под обесценение процентных активов, прочих активов и прочие риски	57
Примечание 7 – Комиссионные доходы и расходы	58
Примечание 8 – Чистый непроцентный доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59
Примечание 9 – Операционная прибыль (убыток) от небанковской деятельности	60
Примечание 10 – Заработная плата, прочие выплаты персоналу и административные расходы по банковской деятельности	61
Примечание 11 – Налог на прибыль	62
Примечание 12 – Денежные и приравненные к ним средства, фонд обязательного резервирования в Центральном банке Российской Федерации и средства в финансовых организациях	66
Примечание 13 – Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67
Примечание 14 – Производные финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли, и используемые для хеджирования денежных потоков	71
Примечание 15 – Кредиты клиентам	72
Примечание 16 – Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции в зависимые предприятия	79
Примечание 17 – Дебиторская задолженность и авансовые платежи	86
Примечание 18 – Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	86
Примечание 19 – Основные средства	87
Примечание 20 – Нематериальные активы	88
Примечание 21 – Гудвил	88
Примечание 22 – Средства финансовых организаций	91
Примечание 23 – Средства клиентов	91
Примечание 24 – Выпущенные облигации	92
Примечание 25 – Субординированные долговые обязательства	93
Примечание 26 – Прочие обязательства	94
Примечание 27 – Пояснения к Консолидированному отчету о движении денежных средств	94
Примечание 28 – Капитал	95
Примечание 29 – Выпущенные бессрочные обязательства	97
Примечание 30 – Финансовые забалансовые и условные обязательства	97
Примечание 31 – Корпоративное управление и внутренний контроль	101
Примечание 32 – Управление рисками	104
Примечание 33 – Основные дочерние предприятия Группы	133
Примечание 34 – Связанные стороны	134
Примечание 35 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	139
Примечание 36 – Приобретение и выбытие долей в дочерних и зависимых предприятиях	147
Примечание 37 – События, произошедшие после отчетной даты	150

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИЯ

Группа Газпромбанка (далее – «Группа») включает в себя:

- «Газпромбанк» (Акционерное общество), который является материнской компанией;
- дочерние банки и финансовые компании, включая Gazprombank (Switzerland) Ltd., Bank GPB International S.A и АО «Газпромбанк Лизинг», а также ряд прочих финансовых предприятий, обслуживающих банковский бизнес;
- ряд крупных небанковских предприятий.

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1990 году. Банк имеет генеральную лицензию на совершение банковских операций и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, выданные Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), а также лицензии на проведение операций с ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, которая в 2013 году стала частью ЦБ РФ. Его дочерние банки и компании также имеют генеральные лицензии на совершение банковских операций в Швейцарии и Люксембурге, лицензии на осуществление инвестиционной, брокерской деятельности и деятельности по управлению активами на Кипре, в Люксембурге и Гонконге.

Банк занимает третье место среди банков Российской Федерации по величине активов и капитала и предоставляет широкий спектр коммерческих и инвестиционных банковских услуг ведущим российским компаниям, включая, в частности, ПАО «Газпром» и его связанные стороны («Группа Газпром»). Основными видами корпоративных банковских услуг являются коммерческое кредитование, проектное финансирование, финансирование слияний и поглощений, торговое финансирование, финансовый и операционный лизинг, привлечение депозитов, расчетное и кассовое обслуживание, операции на рынках капитала, услуги по управлению фондами, брокерские услуги, консультационные услуги по вопросам слияний и поглощений и корпоративного финансирования, депозитарные услуги и доверительное управление. Банк также осуществляет сделки по инвестированию в капитал, торговые операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также операции с драгоценными металлами.

Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка. Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по управлению фондами и прочие виды услуг.

Банк владеет контрольными долями в ряде небанковских предприятий, которые включены в данную консолидированную финансовую отчетность и представлены как отдельные операционные сегменты (Примечание 4), включая:

- АО «Газпром-Медиа Холдинг» и его дочерние предприятия (операционный сегмент «Медиа-бизнес») - российская группа медийных компаний, осуществляющих свою деятельность в основном на территории Российской Федерации по таким направлениям, как телерадиовещание, реклама, издательская деятельность, производство фильмов и их прокат;
- ПАО «ОМЗ» и его дочерние предприятия (Группа ОМЗ) и ряд прочих промышленных предприятий (вместе образующие операционный сегмент «Тяжелое машиностроение»). Группа ОМЗ производит оборудование для атомных электростанций, специализированные стали, машиностроительное оборудование, производственное и горнодобывающее оборудование. Производственные мощности Группы ОМЗ расположены на территории Российской Федерации и Чешской Республики.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1.

Структура акционеров Банка раскрыта на странице 2. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа Газпром владеет 46,02% выпущенных обыкновенных акций Группы. Значительная часть привлеченных средств Группы получена от Группы Газпром. Таким образом, Группа находится в экономической зависимости от Группы Газпром (Примечание 34).

Данная консолидированная финансовая отчетность размещается на сайте Банка www.gazprombank.ru.

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением Банка 29 марта 2018 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общие положения

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

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые влияют на отраженные в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в финансовой отчетности доходов и расходов Группы за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления консолидированной финансовой отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов под обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Указанные активы, в основном, включают в себя кредиты клиентам, средства в финансовых организациях, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов под обесценение осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;
- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных;
- оценку справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных в результате объединения бизнеса. Оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных в результате объединения бизнеса, производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, будущих потоков денежных средств от активов и соответствующих ставок дисконтирования;
- оценку резервов под обесценение нефинансовых активов (включая гудвил). Оценка резервов под обесценение нефинансовых активов производится на основе профессиональных суждений и с использованием моделей оценки, которые, помимо прочего, включают допущения касательно будущих результатов деятельности, потоков денежных средств от активов, оцениваемых на предмет обесценения, и оценки соответствующих ставок дисконтирования;
- оценку наличия контроля или существенного влияния Группы над объектом инвестиции в тех случаях, когда контроль или существенное влияние определяются на основе контрактных соглашений или прочих факторов, не основанных на правах голосования Группы;
- признание отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

(б) Экономическая ситуация в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2014 году Министерство финансов США и Европейская Комиссия ввели совместные секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, включая Банк, а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы или торговлей долговыми инструментами Группы, со сроком погашения более 30 дней, выпуск которых состоялся после объявления соответствующих санкций.

В августе 2017 года президентом США был подписан новый закон, который сократил срок допустимого финансирования Группы до 14 дней, а также ввел ряд новых ограничений, включая ограничение финансирования определенных российских нефтяных проектов и оборонной промышленности. Европейская Комиссия не присоединилась к новому формату ограничений.

В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям.

Среднегодовая стоимость нефти марки Urals возросла с 42 долларов США за баррель в 2016 году до 53 долларов США за баррель в 2017 году.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

В 2017 году Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 10% до 7,75% и продолжил работу по укреплению стабильности банковской системы.

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

Группа не подвержена существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

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

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Некоторые из основных дочерних предприятий Группы имеют функциональные валюты, отличные от российского рубля:

Наименование	Функциональная валюта
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Швейцарский франк
Bank GPB International S.A.	Евро
ŠKODA JS a.s.	Чешская крона
Centrex Europe Energy & Gas AG	Евро

Все данные консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах рублей, если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Принципы консолидации и отражения инвестиций в зависимые предприятия

(i) Объединения бизнеса и гудвил

Для приобретений после 1 января 2010 года Группа оценивает гудвил на дату приобретения по справедливой стоимости переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса происходит в несколько этапов) и признаваемой суммы неконтролирующих долей участия в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной суммы (как правило, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае, если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от приобретения незамедлительно отражается в составе прибыли или убытка. Группа выбирает для каждой сделки отдельно, проводить ли оценку неконтролирующих долей участия по справедливой стоимости или по пропорциональной доле признанной суммы идентифицированных чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения. Операционные издержки, за исключением относящихся к выпуску долговых или долевых ценных бумаг, которые Группа несет в связи с объединением бизнеса, относятся на расходы по мере их возникновения.

Для приобретений до 1 января 2010 года гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над долей Группы в признаваемой сумме (как правило, справедливой стоимости) идентифицированных активов, обязательств и условных обязательств в приобретаемом предприятии. В случае, если это отрицательная величина, прибыль от приобретения признается незамедлительно в составе прибыли или убытка. Операционные издержки, за исключением относящихся к выпуску долговых или долевых ценных бумаг, которые Группа несет в связи с объединением бизнеса, капитализируются в части расходов на приобретение.

Утрата контроля, среди прочих факторов, подтверждается соглашением о передаче третьему лицу полномочий управления и получения экономических выгод, связанных с деятельностью дочернего предприятия. В определенных случаях требуется применение суждения в целях определения того факта, приводит ли соглашение между Группой и третьим лицом к утрате контроля над дочерним предприятием до того момента, когда Группа юридически передаст право собственности третьей стороне, в частности, в случаях, когда такое соглашение подлежит дальнейшему одобрению регулируемыми органами.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует в силу фактических обстоятельств. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Структурированные предприятия

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

(iv) Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с зависимыми предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с зависимыми предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) Доли неконтролирующих акционеров

Часть чистых активов, а также прибылей или убытков дочерних предприятий, признанных после их приобретения Группой, относящаяся к доле, которая не принадлежит Группе прямо или опосредованно, отражается в консолидированной финансовой отчетности Группы как доля неконтролирующих акционеров. Разница, в случае наличия таковой, между размером выплаченного возмещения за приобретенную долю неконтролирующих акционеров и балансовой стоимостью доли неконтролирующих акционеров отражается в составе капитала. Дивиденды, выплаченные неконтролирующим акционерам, уменьшают балансовую стоимость доли неконтролирующих акционеров, отраженную в составе капитала.

(vii) Консолидация обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в Российской Федерации

По своей сути уставный капитал некоторых обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных в Российской Федерации, отвечает критериям обязательства в силу требований, установленных российским законодательством. Участники, в случае принятия ими решения о прекращении участия в Обществе, имеют право на получение ими действительной стоимости их доли в уставном капитале, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества. Данная выплата не требует одобрения других участников Общества. В связи с этим доля неконтролирующих участников в таких Обществах отражается как обязательство в данной консолидированной финансовой отчетности.

(viii) Зависимые предприятия

Вложения в зависимые предприятия, на которые Группа имеет существенное влияние, учитываются по методу долевого участия. Гудвил, возникший при приобретении зависимых предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиции (за вычетом накопленных убытков от обесценения). В случае, когда зависимое предприятие несет убытки, Группа отражает свою долю в таких убытках до тех пор, пока балансовая стоимость инвестиций не сократится до нуля, после чего отражение последующих убытков прекращается.

(б) Операции с иностранной валютой

Доходы и расходы, а также неденежные статьи, оцениваемые по первоначальной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на конец отчетного периода, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные статьи, а также неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, признаваемых в составе прочего совокупного дохода и курсовых разниц по выпущенным бессрочным обязательствам, которые признаются в составе нераспределенной прибыли напрямую в составе капитала. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и встроенную комиссию за проведение операций с иностранной валютой.

В случаях, когда иностранные дочерние или зависимые предприятия имеют функциональную валюту, отличную от функциональной валюты Банка (российский рубль), курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в российские рубли статей их финансовых отчетностей (в случае с дочерними предприятиями) или их чистых активов (в случае с зависимыми предприятиями), отражаются в составе прочей совокупной прибыли в составе резерва курсовых разниц по зарубежным операциям.

Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США и евро в Российской Федерации могут быть представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США и 1 евро):

	Доллар США		Евро	
	2017	2016	2017	2016
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	57,6002	60,6569	68,8668	63,8111
Средний курс за год, закончившийся 31 декабря	58,3529	67,0349	65,9014	74,2310

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США и в евро не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США и в евро по указанному или по какому-либо другому курсу.

(в) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств (либо группы финансовых активов или обязательств) и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением затрат по займам, связанных с активами, которые соответствуют определенным требованиям, которые отражаются в составе фактических затрат по данному активу. Расходы, связанные с выпуском бессрочных обязательств, включены в состав нераспределенной прибыли. Группа капитализирует затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием актива, соответствующего определенным требованиям, в составе фактических затрат по данному активу.

При списании (или частичном списании) финансового актива или группы аналогичных финансовых активов в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Процентные доходы, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, признаются как часть процентного дохода.

Комиссии за предоставление кредитов отражаются как доходы будущих периодов вместе с соответствующими прямыми издержками и признаются путем корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов признается в составе доходов по мере предоставления услуг.

Группа признает выручку от рекламы за вычетом налога на добавленную стоимость («НДС») и скидок в момент фактического выхода рекламных материалов в эфир или печать. Выручка от продажи прав на аудио-видео воспроизведение за вычетом НДС и скидок признается, если выполнены все перечисленные далее условия: существует подтверждение продажи соответствующих прав; производство аудиовизуальной продукции завершено, она передана покупателю или готова к передаче; начался срок действия лицензионного соглашения и покупатель может приступить к использованию эфирного времени; и сумма выручки от реализации продукции может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Выручка от продажи товаров сегмента Тяжелого машиностроения признается на момент перехода рисков и прав собственности на товары, как правило, когда товары отгружены. Если Группа соглашается взять на себя доставку товара до указанного места назначения, выручка признается в момент передачи товара покупателю в месте назначения. Предоставление услуг в сегменте Тяжелого машиностроения признается в том отчетном периоде, в котором данные услуги были предоставлены, с учетом стадии выполнения соответствующей операции, установленной на основе соотношения реально предоставленных услуг к общему объему предоставляемых услуг. Продажи указываются за вычетом НДС и скидок. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или ожидаемого возмещения. В случае, когда справедливая стоимость товаров, приобретенных по бартерным сделкам, не может быть оценена с достаточной степенью надежности, выручка оценивается по справедливой стоимости реализованных товаров и услуг.

(2) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Группа определяет активы и обязательства в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в случае если соблюдается одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- определение инструмента в данную категорию устраняет или существенно снижает степень несогласованности в подходах к учету, которая возникла бы в том случае, если бы была выбрана другая категория или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

В рамках своей деятельности по финансированию приобретений бизнеса Группа приобретает или удерживает определенные активы, включая долевые инструменты, и одновременно заключает договоры, предметом которых являются производные инструменты, связанные с этими активами, которые фактически переводят риски и экономические выгоды, относящиеся к данным активам, контрагенту по производному инструменту. Ценообразование производных инструментов, как правило, производится таким образом, что Группа получает доход, представляющий собой вознаграждение за временную стоимость денег и кредитный риск контрагента. В том случае, если сущность операции заключается в том, что Группа обеспечивает финансирование приобретений бизнеса контрагентом по производному инструменту с использованием базисных активов по данному инструменту в качестве залога, Группа классифицирует такие операции как кредиты или дебиторскую задолженность.

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не определяются как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

(ii) Признание и прекращение признания финансовых инструментов

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

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по активу прекращаются или когда Группа переводит права требования по получению денежных средств по финансовому активу посредством заключения сделки, по условиям которой Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

Права и обязательства, сохраняемые Группой при передаче активов, признаются отдельно как активы и обязательства соответственно. Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Группа также прекращает признание и списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

(v) Сделки «РЕПО»

В качестве одного из элементов политики по управлению активами и пассивами, а также для торговых целей Группа использует операции «РЕПО» и «обратного РЕПО». Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования. Возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств финансовых организаций или средств клиентов. Расходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные расходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, являющиеся обеспечением по таким договорам, отражаются в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное «РЕПО»») отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от ситуации. Доходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные доходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности.

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

(vi) Секьюритизация и перевод активов

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

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, Группа прекращает признание активов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(vii) Производные финансовые инструменты

Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Группа классифицирует данные финансовые инструменты как финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли. Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая обычно равна цене сделки (справедливой стоимости полученного или уплаченного возмещения), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется исходя из рыночных котировок данных инструментов (если таковые имеются) или с использованием моделей оценки и доступных рыночных котировок.

Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами, а также нереализованные изменения справедливой стоимости данных инструментов отражаются незамедлительно в составе прибыли или убытка.

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

убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, из основного договора не выделяются.

Производные финансовые инструменты, используемые в целях риск-менеджмента, включают все производные финансовые активы и обязательства, которые не были классифицированы как активы и обязательства, удерживаемые для торговли. Производные финансовые инструменты, используемые в целях риск-менеджмента, в консолидированном отчете о финансовом положении отражаются по справедливой стоимости.

Группа назначает определенные производные финансовые инструменты, используемые в целях риск-менеджмента, как инструменты хеджирования в соответствующих операциях хеджирования. При первоначальном признании операции хеджирования Группа соответствующим образом документирует взаимосвязь между инструментами хеджирования и объектами хеджирования, включая цель и стратегию риск-менеджмента для операции хеджирования. Также документируется метод, с помощью которого будет оцениваться эффективность конкретной операции хеджирования. При заключении сделки хеджирования, а также в течение всего периода сделки. Группа оценивает, ожидается ли, что сделка хеджирования будет высокоэффективной при зачете изменений справедливой стоимости или денежных потоков соответствующих объектов хеджирования в течение периода сделки хеджирования; а также соответствует ли фактическая эффективность критериям от 80% до 125%.

(viii) Хеджирование денежных потоков

В случае, когда производный финансовый инструмент назначается хеджируемым инструментом для хеджирования изменений денежных потоков, подверженных определенному риску, с которым ассоциируются признанные активы или обязательства, которые могут повлиять на прибыль или убыток, то эффективная часть изменений справедливой стоимости такого производного финансового инструмента признается в прочем совокупном доходе и отражается в составе резерва по хеджированию в капитале. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента признается сразу в составе прибыли или убытка. Сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода реклассифицируется в прибыль или убыток в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки влияют на прибыль или убыток, и в ту же строку консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если такой производный финансовый инструмент продан или по нему истек контрактный срок, либо если сделка хеджирования более не отвечает критериям применения учета денежных потоков, учет операции хеджирования прекращается с этой даты.

(ix) Средства в финансовых организациях

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает денежные средства в финансовых организациях на различные сроки. Такие операции классифицируются как кредиты, выданные Группой, и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных кредитов, некоторые из данных активов могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение средств в финансовых организациях описываются ниже вместе с принципами создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(x) Векселя

В ходе своей обычной деятельности Группа покупает векселя сторонних эмитентов, которые обычно являются кратко - или среднесрочными инструментами. В зависимости от экономической сущности векселя могут быть отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, инвестициям, удерживаемым до срока погашения, средствам в финансовых организациях или кредитам клиентам. В каждом из случаев векселя оцениваются в соответствии с учетной политикой в отношении соответствующих категорий финансовых инструментов.

(xi) Дебиторская (кредиторская) задолженность по торговым операциям

Дебиторская (кредиторская) задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости, которая представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств о том, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму дебиторской задолженности в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями. Размер резерва под обесценение определяется в соответствии с принципами, описанными далее для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(xii) Средства финансовых организаций, средства клиентов и субординированные долговые обязательства

Средства финансовых организаций, средства клиентов и субординированные долговые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к покупке или выпуску финансового обязательства. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а любая разница между балансовой стоимостью и суммой к погашению отражается в составе прибыли или убытка в течение периода действия договора на привлечение денежных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа приобретает свои собственные обязательства, их сумма списывается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него возмещением отражается в составе прибыли или убытки от досрочного погашения обязательства.

(xiii) Выпущенные облигации

Облигации представлены облигациями, выпущенными Группой на внутреннем рынке, и еврооблигациями. Еврооблигации по большей части представлены среднесрочными еврооблигациями и сертификатами участия в кредите, выпущенными Группой. Выпущенные облигации отражаются в соответствии с принципами, аналогичными принципам отражения средств финансовых организаций и клиентов.

(xiv) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении свернуто в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Обесценение активов*(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочку выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком

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

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

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

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

Резерв под обесценение создается при наличии объективных свидетельств возможности существования убытков по отдельным компонентам кредитного портфеля по состоянию на отчетную дату. Резервы рассчитываются на основе фактических данных о динамике убытков по каждому компоненту кредитного портфеля с использованием кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам и отражающих текущие экономические условия, в которых они осуществляют свою деятельность.

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

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

Кредиты приобретают статус «необслуживаемых» в случае неуплаты суммы основного долга или суммы процентов в течение 90 дней и более, либо в случае дефолта контрагента. Кредит считается «просроченным по договору» в случае неуплаты суммы основного долга или процентов по истечении 5 дней после установленного в договоре срока.

Если после создания резерва под обесценение произошло событие, уменьшающее размер убытков по кредиту, соответствующая сумма отражается в составе прибыли или убытка как восстановление резерва под обесценение.

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

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

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

(iii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. При наличии данных признаков производится оценка возмещаемой стоимости актива. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признаваемые в отношении активов, генерирующих потоки денежных средств, распределяются с целью сокращения балансовой стоимости гудвила, отнесенного к активам,

генерирующим потоки денежных средств (группе активов, генерирующих потоки денежных средств), и последующего сокращения балансовой стоимости прочих активов, генерирующих потоки денежных средств (группы активов, генерирующих потоки денежных средств) на пропорциональной основе.

Убыток от обесценения актива отражается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

(е) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы классифицируются в категорию активов, удерживаемых для продажи, в случае, если существует большая вероятность того, что их балансовая стоимость будет возмещена Группой путем продажи данных активов, а не путем их дальнейшего использования. При этом сделка по продаже должна быть завершена в течение одного года с момента классификации данных активов в категорию удерживаемых для продажи.

Непосредственно перед классификацией в категорию активов, удерживаемых для продажи, активы проходят переоценку в соответствии с учетной политикой Группы. После этого активы, удерживаемые для продажи, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию актива. Если справедливая стоимость актива, удерживаемого для продажи, за вычетом расходов на его реализацию меньше, чем его балансовая стоимость, убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка. Любое последующее увеличение справедливой стоимости актива, удерживаемого для продажи, за вычетом расходов на его реализацию признается в величине, не превышающей накопленный убыток от обесценения, который ранее был признан в отношении указанного актива.

(ж) Гудвил (деловая репутация)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, отражается как отдельная статья в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, возникший в результате приобретения зависимых предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие зависимые предприятия.

Гудвил проверяется на предмет обесценения по состоянию на отчетную дату или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

(з) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. При этом фактические затраты по основным средствам и нематериальным активам, принадлежащим дочерним предприятиям, которые использовали российский рубль в качестве функциональной валюты в своей финансовой отчетности в течение периода, когда экономика Российской Федерации отвечала критериям гиперинфляционной экономики, переоцениваются с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, если соответствующие активы были приобретены до указанной даты. Амортизация для списания стоимости актива начисляется линейным методом в течение срока его полезного использования.

Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Количество лет
Здания и сооружения	20-50
Транспорт и оборудование	3-30
Офисное оборудование и прочее	3-25
Права на аудио-видео воспроизведение	3-10

Права на аудио-видео воспроизведение включают лицензии на трансляцию фильмов и телевизионных программ, принадлежащих Группе. Права на аудио-видео воспроизведение амортизируются в зависимости от количества выходов в эфир, установленных в договорах, следующим образом.

Ставка амортизации для 1 выхода в эфир равна 100%. В случае если ограничения на количество выходов в эфир превышают два или данное ограничение для продукта отсутствует, амортизация рассчитывается на основании категории аудио-видео воспроизведения и соответствующей ставки амортизации.

По незавершенному строительству амортизация не начисляется до тех пор, пока соответствующие активы не будут готовы к вводу в эксплуатацию. Расходы на ремонт и обслуживание основных средств отражаются в составе прибыли или убытка на дату оказания соответствующих услуг.

(и) Договоры строительного подряда

Группа также заключает договоры строительного подряда, которые представляют собой долгосрочные договоры на изготовление строительного оборудования, включая оборудование для атомных электростанций, разливочных машин, подъемно-транспортного оборудования и оборудования для хранения и транспортировки криогенных технических газов.

Затраты по договорам признаются в том периоде, когда выполнены соответствующие работы. В случае если стоимость работ по договору не может быть определена с достаточной степенью надежности, выручка по договору признается только в той части понесенных по договору затрат, которые вероятны к возмещению. Если же стоимость работ по договору строительного подряда может быть определена с достаточной степенью надежности и вероятно, что сделка окажется прибыльной, выручка по договору отражается в течение всего периода действия данного договора. Когда существует вероятность того, что размер общих затрат по договору превысит размер общей выручки, ожидаемый убыток незамедлительно отражается в составе убытков.

Группа использует метод «процента выполненных работ» для определения размера выручки, которая должна быть признана в данном периоде. Достижение определенной стадии выполнения работ определяется на основании расчета процентного соотношения уже понесенных на отчетную дату затрат по договору к общей оцененной сумме затрат по каждому из договоров. Затраты, понесенные в течение года, связанные с будущей деятельностью по договору, исключаются из состава затрат по договору при определении стадии выполнения работ. Они отражаются как запасы, предоплаты или прочие активы, в зависимости от их характера.

Группа отражает в качестве актива общую сумму задолженности, причитающейся к получению от заказчиков, по всем договорам, по которым ведутся работы и по которым понесенные затраты и признанная прибыль (за вычетом признанных убытков) превышают сумму выставленных промежуточных счетов. Выставленные промежуточные счета, которые еще не оплачены клиентами, включаются в дебиторскую задолженность по торговым операциям и прочую дебиторскую задолженность. Группа отражает в качестве обязательств общую сумму задолженности перед заказчиками по всем договорам, по которым ведутся работы и по которым суммы выставленных промежуточных счетов превышают сумму понесенных затрат и признанной прибыли (за вычетом признанных убытков).

(к) Запасы

Запасами Группы признаются нефинансовые активы (имущество), удерживаемые для продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: суммы фактических затрат или чистой стоимости реализации. Фактические затраты по запасам представляют собой затраты на приобретение, включая цену покупки, пошлины и прочие налоги, транспортные и другие расходы, напрямую относящиеся к затратам на приобретение. Группа признает списание стоимости запасов до чистой стоимости реализации и все потери запасов как расходы в том периоде, в котором они имели место.

(л) Операционный и финансовый лизинг

Группа заключает договоры операционного лизинга в качестве арендатора. Общий размер арендных платежей отражается в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия договоров операционной аренды.

Группа также заключает договоры финансового лизинга в качестве арендодателя. При этом переданные в лизинг активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как кредиты клиентам по стоимости, равной чистым инвестициям в лизинг. Поскольку по договору финансового лизинга арендодатель передает практически все риски и выгоды, связанные с законным владением активом, погашение задолженности по арендным платежам отражается арендодателем как погашение основной суммы долга плюс доход от финансирования, причитающийся ему в качестве возмещения инвестиций и оплаты оказанных услуг.

Доход от финансирования признается с использованием постоянной нормы доходности по чистым инвестициям арендодателя в финансовый лизинг. Арендные платежи, относящиеся к отчетному периоду, за исключением стоимости обслуживания, списываются в счет общих инвестиций в лизинг, уменьшая основную сумму долга и незаработанный доход от финансирования.

(м) Услуги по доверительному управлению

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению, а также депозитарные услуги, включающие проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Активы и обязательства, возникающие в результате оказания услуг по доверительному управлению и депозитарных услуг, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. Группа принимает на себя операционный риск, связанный с указанной деятельностью; клиенты Группы несут рыночный и кредитный риски, связанные с данными операциями.

(н) Дивиденды, собственные акции, выкупленные у акционеров, и добавочный капитал

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявленные к выплате после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События, произошедшие после отчетной даты».

Собственные акции, выкупленные Банком или его дочерними предприятиями, отражаются как собственные акции, выкупленные у акционеров, и уменьшают величину собственных средств. Прибыли и убытки от продажи собственных акций отражаются в составе собственных средств как результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров.

Сумма, полученная при размещении акций Банка сверх номинальной стоимости акций, признается добавочным капиталом и отражается в составе капитала.

(о) Резервы

Резервы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедших событий, и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(п) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль признается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, признаваемым непосредственно на счетах капитала, и которые, соответственно, признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с требованиями российского законодательства и законодательства других стран, в которых Банк имеет офисы и филиалы или в которых осуществляют свою деятельность его дочерние предприятия, на основе финансовых результатов, отраженных в консолидированном отчете о прибыли и убытке Банка и его дочерних предприятий, подготовленных в соответствии с требованиями соответствующего действующего налогового законодательства. Отложенный налог на прибыль начисляется на временные разницы между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о консолидированном финансовом положении. Налоговая база актива или обязательства – это сумма, определенная для данного актива или обязательства для целей налогообложения. Дебиторская и кредиторская задолженность по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в том периоде, в котором активы будут реализованы, а обязательства – погашены.

Следующие временные разницы не отражаются при расчете отложенного налога на прибыль: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние и зависимые предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем.

Дебиторская задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и льгот. Размер дебиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации дебиторской задолженности по отложенному налогу на прибыль.

Дебиторская и кредиторская задолженность по отложенному налогу взаимозачитываются, если у Группы существуют юридические основания урегулировать задолженность путем взаимозачета текущих налоговых активов и обязательств, которые относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним налоговым органом с одного налогооблагаемого субъекта, или с разных налогооблагаемых

субъектов, которые намерены урегулировать текущие налоговые активы и обязательства на нетто-основе или реализовать актив и обязательство одновременно.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, налоговые убытки и текущие налоговые обязательства предприятия, входящего в состав Группы, не могут быть компенсированы за счет налогооблагаемой прибыли и текущих налоговых обязательств прочих предприятий, входящих в состав Группы. Кроме того, налоговая база определяется отдельно по каждому направлению деятельности Группы и, в связи с этим, налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль, относящиеся к различным направлениям деятельности, не могут быть урегулированы путем взаимозачета.

Операции Группы в Российской Федерации также облагаются рядом других налогов. Такие налоги (за исключением НДС к возмещению) отражаются в составе прибыли или убытка, как часть административных расходов.

(р) Налог на добавленную стоимость

Задолженность перед налоговыми органами по НДС по реализованным товарам и услугам возникает, когда наступает наиболее раннее из следующих событий: (а) получение предоплаты от покупателя или (б) отгрузка товаров или предоставление услуги покупателю. НДС по приобретенным товарам и услугам зачитывается против НДС по проданным товарам и услугам после получения счета-фактуры. Налоговые органы позволяют производить расчеты по уплате НДС путем произведения зачета. НДС по сделкам купли-продажи, по которым не произведены расчеты на отчетную дату (НДС к получению и отложенный НДС к уплате), отражается отдельно в составе прочих активов и обязательств. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности сумма обесценения рассчитывается исходя из полной суммы задолженности, включая НДС. Соответствующий отложенный НДС к уплате отражается до тех пор, пока дебиторская задолженность не списана для целей налогового учета.

(с) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях со сроками погашения не более трех месяцев с даты размещения, которые подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости.

Из состава денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Группой в силу договорных ограничений.

(т) Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии, выданные Группой, представляют собой обязательство выплатить определенную сумму бенефициару в качестве компенсации убытка, возникшего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренный срок в соответствии с первоначальными или измененными условиями финансового инструмента. Такие гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем они оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: суммы резерва, созданного под возможные потери, или первоначальной стоимости за вычетом (если это применимо) накопленной амортизации комиссионного дохода, полученного по финансовой гарантии.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

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

(у) Уставный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Некумулятивные привилегированные акции, которые не содержат фиксированного или определяемого размера дивидендов, учитываются Группой в составе капитала.

(iii) Бессрочные инструменты

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Группой и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Группой в составе капитала.

(ф) Операции с акционерами

Операции с акционерами Группы могут включать различные взносы, а также распределения, отличные от взносов в уставный капитал или выплат дивидендов. Такие операции учитываются в капитале и отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале за отчетный период отдельно от прочих операций.

(х) Выплаты на основе акций

В рамках политики по вознаграждениям Группа использует выплаты на основе акций (включая опционы на акции) как компенсацию за услуги, предоставленные сотрудниками и директорами Группы. Справедливая стоимость оказанных услуг оценивается косвенным способом, т.е. на основе справедливой стоимости предоставленных выплат на основе акций. Для определения справедливой стоимости используется (i) рыночная котировка для инструментов, которые торгуются на активно функционирующем рынке, или (ii) методы оценки, обычно используемые для оценки таких инструментов, если акции не обращаются на рынке.

Расходы, связанные с опционами, начинают начисляться с даты предоставления опциона и до даты вступления прав сотрудника на опционы в силу, не принимая во внимание период предоставления услуги.

Выплаты на основе акций, предполагающие осуществление расчетов с сотрудниками долевыми инструментами, оцениваются по справедливой стоимости акций на дату предоставления сотрудникам указанного права. Справедливая стоимость выплат на основе акций, предполагающих осуществление расчетов долевыми инструментами, определенная на дату предоставления сотрудникам указанного опциона, равномерно списывается на расходы до даты вступления прав сотрудника на опционы в силу, исходя из оцениваемого Группой количества акций, которые будут востребованы.

В случае выплат на основе акций, предполагающих осуществление расчетов с сотрудниками в денежной форме, данные выплаты отражаются как обязательство в размере части оказанных услуг, которое оценивается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату.

Схемы выплат на основе акций с возможностью выбора способа получения компенсационных выплат структурированы таким образом, что сотрудники имеют право выбора – получить выплату в виде долевого инструмента или в денежной форме, равной доходу от роста котировок акций. При этом на дату выплаты справедливая стоимость обоих вариантов вознаграждения будет одинаковой. Соответственно, указанные схемы отражаются так же, как выплаты на основе акций, предполагающие осуществление расчетов с сотрудниками в денежной форме. На дату погашения обязательство переоценивается по справедливой стоимости. Если сотрудник выбирает выплату в виде долевого инструмента, обязательство переносится в состав капитала.

(ц) Сегментная отчетность

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

Внутренние отчеты, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, основываются на финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, так как руководство полагает, что данная информация является наиболее точной при оценке результатов деятельности сегментов. Остатки по операциям и операции между сегментами исключаются из сегментной отчетности, анализируемой лицом, ответственным за принятие операционных решений.

(ч) Изменения в Учетной политике**Новые стандарты, вступившие в действие****Движение обязательств в рамках движения денежных средств от финансовой деятельности (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»)**

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Для выполнения новых требований по раскрытию информации Группа представила сверку сальдо обязательств на начало и на конец отчетного периода с раскрытием информации об изменениях, обусловленных финансовой деятельностью.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»)

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Некоторые стандарты и изменения к стандартам вступили в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Соответственно, первым отчетным периодом Группы, в котором будет применен МСФО (IFRS) 9, станет первый квартал 2018 года.

Группа выбрала разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

На момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Группа находится в процессе завершения расчета эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 и оценивает влияние на общую достаточность капитала по Базелю 1 в пределах 0,5-0,6 процентных пункта (снижение показателя достаточности капитала).

Вышеприведенный анализ является предварительным, поскольку на данный момент не все процедуры по переходу были завершены. Окончательное влияние МСФО 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы на 1 января 2018 года может измениться в силу следующих причин:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- несмотря на то, что во второй половине 2017 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков, и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой консолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Классификация - Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (критерий «SPPI»), и
- договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (критерий «SPPI»).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий, описанных выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Также модель «ожидаемых кредитных убытков» применяется к обязательствам по предоставлению займов и обязательствам по договорам финансовой гарантии, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Применение модели ожидаемых кредитных убытков приведет к изменению существующих моделей и методологии расчета кредитных убытков Группой. Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, будут оценены следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков; или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три этапа:

Этап 1 включает в себя все не обесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По этапу 1 необходимо признавать 12-месячные ожидаемые убытки. Для того, чтобы определить произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, необходимо

сравнить риск дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату с риском дефолта по данному финансовому инструменту на момент его первоначального признания.

Этап 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По этапу 2 необходимо признавать ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 1, в случае если кредитное качество улучшилось и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации необходимо опять признать 12-месячные кредитные убытки.

Этап 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По этапу 3 необходимо признавать ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента. Кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между контрактными денежными потоками и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Процентный доход по таким финансовым инструментам будет начисляться на балансовую стоимость актива за минусом резерва под обесценение.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 2 в случае, если на отчетную дату кредитное качество улучшилось.

В результате применения требований МСФО (IFRS) 9, обесцененные кредиты, признанные в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут отражены в этапе 3. Кредиты без индивидуальных признаков обесценения по МСФО (IAS) 39 будут отражены в этапах 1 и 2 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Группа разработала Систему раннего предупреждения для определения наличия существенного увеличения кредитного риска для корпоративных заемщиков с момента первоначального признания финансового инструмента. Система раннего предупреждения включает в себя как количественные, так и качественные индикаторы для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщика. Для прочих портфелей Группа применяет критерий наличия просроченной задолженности свыше 30 дней, а также некоторые качественные показатели для определения наличия существенного увеличения кредитного риска.

Определение кредитно-обесцененных кредитов, включаемых в этап 3, не изменилось в сравнении с МСФО (IAS) 39.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться следующих переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD), и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут рассчитаны на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы на прогнозную информацию. Для построения моделей ожидаемых кредитных убытков Группа использует определение дефолта, которое используется во внутренней системе управления кредитным риском.

Классификация - Финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Учет хеджирования

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Группа вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований МСФО (IFRS) 9. Группа будет применять новые требования, установленные МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа должна будет обеспечить соответствие отношений хеджирования целям и стратегии Группы в отношении управления рисками, а также применять в большей степени ориентированный на прогнозные и качественные характеристики подход к оценке эффективности хеджирования. МСФО (IFRS) 9 также вводит новые требования относительно «ребалансировки» отношений хеджирования и запрета на добровольное прекращение учета хеджирования. Согласно новой модели хеджирования, больше стратегий по управлению рисками, особенно связанных с хеджированием рискованных компонент (помимо валютного риска) нефинансового объекта, скорее всего, будут отвечать квалификационным критериям для учета хеджирования. В настоящее время Группа не проводит хеджирование таких рискованных компонент.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов.

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Разрешается досрочное применение стандарта.

Группа начала первоначальное применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Соответственно, первым отчетным периодом Группы, в котором будет применен МСФО (IFRS) 9, станет первый квартал 2018 года. Эффект от применения МСФО 15 является несущественным для консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе 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 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Остальные стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

(а) Информация об операционных сегментах

Руководство определило, что Группа ведет деятельность в следующих отчетных операционных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: «Банковская деятельность», «Медиа-бизнес» и «Тяжелое машиностроение», как это было описано в Примечании 1. Прочие операции включают строительство объектов недвижимости, торговлю природным газом и нефтеналивной терминал («Прочий» сегмент). Дополнительная информация о видах продуктов и услуг, входящих в небанковские операционные сегменты, приведена в Примечании 9. Дополнительная информация о том, какие предприятия входят в каждый операционный сегмент, приведена в Примечании 33.

Активы банковского сегмента включают в себя инвестиции в дочерние предприятия, относящиеся к другим сегментам, которые исключаются из консолидированной финансовой отчетности на этапе консолидации.

Информация касательно результатов каждого отчетного сегмента раскрывается ниже. Деятельность оценивается на базе прибыли от операций сегмента после вычета налога на прибыль, поскольку данный показатель включен во внутренние отчеты руководству, которые анализируются Правлением.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год представлена следующим образом:

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке за 2017 год							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	360 300	2 973	220	1 842	-	365 335
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>16 041</i>	<i>289</i>	<i>152</i>	<i>463</i>	<i>(16 945)</i>	<i>-</i>
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(232 944)	(262)	(32)	(580)	-	(233 818)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(904)</i>	<i>(5 699)</i>	<i>(7 866)</i>	<i>(2 476)</i>	<i>16 945</i>	<i>-</i>
Чистый процентный доход (расход)		142 493	(2 699)	(7 526)	(751)	-	131 517
(Создание) восстановление резервов под обесценение процентных активов		(26 573)	(34)	(38)	157	-	(26 488)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под обесценение процентных активов		115 920	(2 733)	(7 564)	(594)	-	105 029
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	27 144	-	-	-	-	27 144
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(241)</i>	<i>-</i>
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(11 338)	(26)	(59)	(61)	-	(11 484)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>(43)</i>	<i>(163)</i>	<i>(35)</i>	<i>241</i>	<i>-</i>
Чистый непроцентный доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Внешние контрагенты	850	-	-	(35)	-	815
Чистая прибыль (убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Внешние контрагенты	3 078	-	(13)	-	-	3 065
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	7 394	2 962	121	(878)	-	9 599
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(10 857)	125	(193)	(987)	-	(11 912)
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	3 877	815	19	491	-	5 202
<i>Чистые прочие операционные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>248</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(248)</i>	<i>-</i>
Непроцентные доходы (расходы)		20 637	3 833	(288)	(1 505)	(248)	22 429

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	86 409	67 556	90 229	-	244 194
<i>Операционные доходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	-	13	28	11	(52)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(85 083)	(64 724)	(89 239)	-	(239 046)
<i>Операционные расходы от небанковской деятельности</i>	<i>Межсегментные</i>	-	(33)	(10)	(37)	80	-
Операционная прибыль от небанковской деятельности		-	1 306	2 850	964	28	5 148
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(41 050)	-	-	-	-	(41 050)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(37 751)	-	-	-	-	(37 751)
Создание резерва под обесценение активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(5 664)	(24)	(341)	(279)	-	(6 308)
Обесценение гудвила	Внешние контрагенты	-	(4 332)	-	-	-	(4 332)
Непроцентные расходы		(84 465)	(4 356)	(341)	(279)	-	(89 441)
Прибыль (убыток) за год до вычета налога на прибыль		52 092	(1 950)	(5 343)	(1 414)	(220)	43 165
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(8 059)	(1 520)	108	128	-	(9 343)
Прибыль (убыток) за год		44 033	(3 470)	(5 235)	(1 286)	(220)	33 822
Прибыль (убыток) за год, причитающаяся:							
Акционерам Банка		44 009	(3 564)	(2 525)	(2 207)	(220)	35 493
Неконтролирующим акционерам		24	94	(2 710)	921	-	(1 671)
Прибыль (убыток) за год		44 033	(3 470)	(5 235)	(1 286)	(220)	33 822
Капитальные вложения		17 060	36 646	3 311	7 911	-	64 928
Сумма начисленной амортизации и износа		4 805	32 190	3 752	1 264	-	42 011

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Информация о прибыли или убытке за 2016 год							
Процентные доходы	Внешние контрагенты	378 201	34	236	1 625	-	380 096
<i>Процентные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>15 106</i>	<i>401</i>	<i>173</i>	<i>484</i>	<i>(16 164)</i>	-
Процентные расходы	Внешние контрагенты	(257 431)	(372)	(15)	(231)	-	(258 049)
<i>Процентные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>(1 058)</i>	<i>(5 233)</i>	<i>(7 001)</i>	<i>(2 872)</i>	<i>16 164</i>	-
Чистый процентный доход (расход)		134 818	(5 170)	(6 607)	(994)	-	122 047
Создание резервов под обесценение процентных активов		(1 963)	-	(51)	(30)	-	(2 044)
Чистый процентный доход (расход) после создания резервов под обесценение процентных активов		132 855	(5 170)	(6 658)	(1 024)	-	120 003
Комиссионные доходы	Внешние контрагенты	24 987	-	-	38	-	25 025
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>362</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(362)</i>	-
Комиссионные расходы	Внешние контрагенты	(10 152)	(29)	(150)	(71)	-	(10 402)
<i>Комиссионные расходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>-</i>	<i>(42)</i>	<i>(241)</i>	<i>(79)</i>	<i>362</i>	-
Чистый непроцентный доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Внешние контрагенты	14 052	-	-	(23)	-	14 029
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Внешние контрагенты	2 073	-	-	-	-	2 073
Доход (расход) от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Внешние контрагенты	11 183	(25)	821	(743)	-	11 236
Доход от выбытия дочерних предприятий	Внешние контрагенты	10 010	-	-	-	-	10 010
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой, операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой и от переоценки статей в иностранной валюте	Внешние контрагенты	(10 356)	788	49	734	-	(8 785)
Чистые прочие операционные доходы	Внешние контрагенты	5 672	331	42	3	-	6 048
<i>Прочие операционные доходы</i>	<i>Межсегментные</i>	<i>417</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(417)</i>	-
Непроцентные доходы (расходы)		48 248	1 023	521	(141)	(417)	49 234

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)

		Банковская деятельность	Медиа-бизнес	Тяжелое машиностроение	Прочие	Исключение внутригрупповых оборотов	Итого
Операционные доходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	82 202	55 454	76 292	-	213 948
Операционные доходы от небанковской деятельности	Межсегментные	-	4	85	37	(126)	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	Внешние контрагенты	-	(90 017)	(57 941)	(80 984)	-	(228 942)
Операционные расходы от небанковской деятельности	Межсегментные	-	-	(32)	(145)	177	-
Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности		-	(7 811)	(2 434)	(4 800)	51	(14 994)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(38 452)	-	-	-	-	(38 452)
Административные расходы по банковской деятельности	Внешние контрагенты	(34 298)	-	-	-	-	(34 298)
(Создание) восстановление резервов под обесценение активов и прочие риски	Внешние контрагенты	(11 853)	(10 102)	(639)	269	-	(22 325)
Обесценение гудвила	Внешние контрагенты	-	(4 781)	-	(977)	-	(5 758)
Непроцентные расходы		(84 603)	(14 883)	(639)	(708)	-	(100 833)
Прибыль (убыток) за год до вычета налога на прибыль		96 500	(26 841)	(9 210)	(6 673)	(366)	53 410
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(22 416)	(1 540)	1 029	(1 476)	-	(24 403)
Прибыль (убыток) за год		74 084	(28 381)	(8 181)	(8 149)	(366)	29 007
Прибыль (убыток) за год, причитающийся:							
Акционерам Банка		70 570	(28 468)	(3 935)	(6 647)	(369)	31 151
Неконтролирующим акционерам		3 514	87	(4 246)	(1 502)	3	(2 144)
Прибыль (убыток) за год		74 084	(28 381)	(8 181)	(8 149)	(366)	29 007
Капитальные вложения		6 245	41 115	5 698	12 243	-	65 301
Сумма начисленной амортизации и износа		5 673	34 791	3 787	996	-	45 247

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Отчет о финансовом положении						
31 декабря 2017 года						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	763 437	6 244	8 596	16 127	(20 553)	773 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	278 092	-	770	580	(694)	278 748
Кредиты клиентам	3 716 448	62 589	212	10 659	(209 413)	3 580 495
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	229 456	1 546	133	206	(210 960)	20 381
Инвестиции в зависимые предприятия	52 216	1 521	1 731	10 780	-	66 248
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 808	21 352	39 838	13 474	(8 065)	104 407
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	346 502	-	-	-	-	346 502
Запасы	1 867	441	31 086	35 242	-	68 636
Основные средства и нематериальные активы	49 485	59 956	49 039	32 483	-	190 963
Гудвил	-	25 735	734	3 371	-	29 840
Все прочие активы	39 638	13 829	8 290	12 224	-	73 981
Активы, всего	5 514 949	193 213	140 429	135 146	(449 685)	5 534 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
	71 561	-	4	445	-	72 010
Средства финансовых организаций	303 228	70 178	98 733	30 095	(195 011)	307 223
Средства клиентов	3 935 901	993	86	14 637	(36 181)	3 915 436
Выпущенные облигации	339 556	-	-	-	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	164 536	-	-	-	-	164 536
Все прочие обязательства	71 913	23 239	39 074	31 789	(7 533)	158 482
Обязательства, всего	4 886 695	94 410	137 897	76 966	(238 725)	4 957 243

	Банковская деятельность	Медиа- бизнес	Тяжелое машино- строение	Прочие	Исключение внутри- групповых оборотов	Итого
Отчет о финансовом положении						
31 декабря 2016 года						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ и средства в финансовых организациях	558 891	5 660	7 043	15 602	(16 737)	570 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	206 469	-	93	1 359	(90)	207 831
Кредиты клиентам	3 434 591	288	245	5 316	(192 816)	3 247 624
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	148 986	1 526	116	198	(128 611)	22 215
Инвестиции в зависимые предприятия	65 811	81	1 465	7 955	-	75 312
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	41 789	20 419	30 449	11 665	(7 714)	96 608
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	329 443	-	-	-	-	329 443
Запасы	1 758	506	24 812	33 650	-	60 726
Основные средства и нематериальные активы	41 722	68 175	49 232	25 314	-	184 443
Гудвил	-	26 564	734	3 371	-	30 669
Все прочие активы	32 532	5 559	7 595	8 229	-	53 915
Активы, всего	4 861 992	128 778	121 784	112 659	(345 968)	4 879 245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
Средства финансовых организаций	26 174	-	-	1 203	-	27 377
Средства клиентов	373 279	59 500	87 311	45 338	(186 965)	378 463
Выпущенные облигации	3 346 366	1 826	79	5 855	(23 307)	3 330 819
Субординированные долговые обязательства	317 335	-	-	-	-	317 335
Все прочие обязательства	182 784	-	-	-	-	182 784
Все прочие обязательства	67 803	31 062	29 038	27 129	(7 085)	147 947
Обязательства, всего	4 313 741	92 388	116 428	79 525	(217 357)	4 384 725

(б) Информация о географических регионах

Группа в основном ведет свою деятельность в Российской Федерации. Эффект операций дочерних предприятий Группы, ведущих деятельность в других странах, представлен ниже за 2017 и 2016 года:

	2017		
	Российская Федерация	Прочие страны	Итого консолидирован- ный остаток
Чистый процентный доход	129 596	1 956	(35)
Непроцентные доходы	18 373	4 201	(145)
Операционная прибыль от небанковской деятельности	4 934	214	-
Основные средства и нематериальные активы	188 610	2 353	-

				2016
	Российская Федерация	Прочие страны	Корректировки	Итого консолидирован- ный остаток
Чистый процентный доход	119 788	2 311	(52)	122 047
Непроцентные доходы (расходы)	55 553	(6 211)	(108)	49 234
Операционный (убыток) прибыль от небанковской деятельности	(15 931)	937	-	(14 994)
Основные средства и нематериальные активы	182 054	2 389	-	184 443

Сумма выручки от операций с каждым конкретным внешним контрагентом или с группой связанных внешних контрагентов не превышает 10% от общей суммы выручки. Большая часть производственных мощностей Группы расположена на территории Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за 2017 и 2016 годы составил:

	2017	2016
Процентные доходы		
<i>По финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам:		
– кредиты частным компаниям	228 680	248 725
– кредиты предприятиям, аффилированным с государством	32 854	32 634
– кредиты физическим лицам	42 076	39 861
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	30 169	33 104
Средства в финансовых организациях	13 794	7 491
Финансовый лизинг	6 275	6 359
Средства в ЦБ РФ	2 749	1 665
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи:</i>		
Долговые ценные бумаги	8 738	10 257
	365 335	380 096
Процентные расходы		
<i>По финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Средства клиентов:		
– средства предприятий, аффилированных с государством	(99 127)	(90 334)
– средства частных компаний	(60 298)	(70 272)
– средства физических лиц	(28 207)	(30 422)
– выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(1 514)	(2 327)
Выпущенные облигации	(20 325)	(24 219)
Субординированные долговые обязательства	(12 556)	(15 176)
Средства финансовых организаций	(7 029)	(11 470)
Средства ЦБ РФ	(3 484)	(11 992)
Прочие процентные расходы	(906)	(1 522)
<i>По финансовым обязательствам, определенным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания</i>		
Средства физических лиц	(372)	(315)
	(233 818)	(258 049)
Чистый процентный доход	131 517	122 047

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ, ПРОЧИХ АКТИВОВ И ПРОЧИЕ РИСКИ

Убытки от обесценения, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, представляют собой отчисления, произведенные в текущем периоде для создания резервов на покрытие убытков в соответствии с МСФО.

Анализ изменения резервов под обесценение по процентным активам за 2017 и 2016 годы представлен следующим образом:

	Средства в финансовых организациях	Кредиты клиентам	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2015 года	1 476	311 770	1 942	315 188
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(133)	2 774	(597)	2 044
Восстановление ранее списанных кредитов	-	11 753	-	11 753
Прекращение признания реструктурированных кредитов	-	(38 673)	-	(38 673)
Реклассификация в категорию активы, удерживаемые для продажи	-	(3 913)	-	(3 913)
Курсовые разницы	(168)	(19 737)	(109)	(20 014)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	(776)	-	(776)
Списания	-	(6 953)	-	(6 953)
31 декабря 2016 года	1 175	256 245	1 236	258 656
Создание резерва под обесценение	22	26 284	182	26 488
Восстановление ранее списанных кредитов	-	3 165	-	3 165
Эффект консолидации дочерних предприятий	-	(25 743)	-	(25 743)
Прекращение признания кредитов	-	(29 355)	-	(29 355)
Курсовые разницы	(21)	(578)	(2)	(601)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	-	145	-	145
Списания	-	(37 611)	-	(37 611)
31 декабря 2017 года	1 176	192 552	1 416	195 144

Анализ изменения резервов под обесценение прочих активов и под прочие риски за 2017 и 2016 годы представлен следующим образом:

	Дебиторская задолженность	Запасы	Прочие активы	Прочие риски	Всего резервов под обесценение
31 декабря 2015 года	4 119	11 156	4 754	6 290	26 319
Создание резерва под обесценение	1 689	338	1 127	7 543	10 697
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	(38)	117	-	-	79
Списания	(1 283)	(57)	(787)	(17)	(2 144)
31 декабря 2016 года	4 487	11 554	5 094	13 816	34 951
Создание (восстановление) резерва под обесценение	2 120	(1 066)	2 747	1 133	4 934
Создание резерва под обесценение, учтенное в составе операционной прибыли от небанковской деятельности	-	-	3 000	-	3 000
Прекращение признания прочих активов	-	-	(972)	-	(972)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	2	159	-	-	161
Списания	(255)	(490)	(89)	-	(834)
31 декабря 2017 года	6 354	10 157	9 780	14 949	41 240

Резерв под обесценение активов вычитается из соответствующих статей активов консолидированного отчета о финансовом положении. Резервы под прочие риски отражены в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа оценила справедливую стоимость активов, удерживаемых для продажи, учтенных в составе прочих активов, в результате чего признала их обесценение в размере 3 000 млн рублей в составе операционной прибыли от небанковской деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год (Примечание 9).

Анализ изменения резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 и 2016 годы представлен следующим образом:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам	Инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	Всего обесценения
31 декабря 2015 года	3 663	13 306	4 599	21 568
Создание резерва под обесценение	-	11 628	-	11 628
Списания	-	(265)	-	(265)
31 декабря 2016 года	3 663	24 669	4 599	32 931
Создание резерва под обесценение	-	1 374	-	1 374
Прекращение признания	-	(3 692)	-	(3 692)
Списания	-	(907)	-	(907)
31 декабря 2017 года	3 663	21 444	4 599	29 706

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа провела оценку возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. В результате было признано обесценение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в размере 1 558 млн рублей, отраженное в составе операционной прибыли от небанковской деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год (2016 год: 9 200 млн рублей) (Примечания 9, 19, 20).

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы за 2017 и 2016 годы представлены следующим образом:

	2017	2016
Дебетовые и кредитные карты	11 033	10 216
Комиссии по расчетно-кассовым и кредитным операциям	6 800	6 053
Торговое финансирование	4 512	4 483
Брокерские операции	1 627	1 618
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	1 242	1 397
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	946	595
Управление активами	657	562
Прочие	327	101
Комиссионные доходы	27 144	25 025
Дебетовые и кредитные карты	(7 390)	(6 918)
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(1 467)	(1 135)
Комиссии за организацию финансирования и прочие финансовые услуги	(1 103)	(1 247)
Брокерские операции	(985)	(716)
Депозитарные услуги и услуги доверительного хранения	(203)	(166)
Прочие	(336)	(220)
Комиссионные расходы	(11 484)	(10 402)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Чистый непроцентный доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за 2017 и 2016 годы представлен следующим образом:

	2017	2016
Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли		
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	986	753
Государственные и муниципальные облигации	321	2 456
Корпоративные акции	(732)	10 625
Доход по торговым ценным бумагам	575	13 834
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	1 354	342
Процентные контракты	601	95
Договоры купли-продажи биржевых товаров	(8)	107
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	(526)	(5)
Доход от операций с производными финансовыми инструментами	1 421	539
Доход по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	1 996	14 373
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания		
Корпоративные акции и паи фонда	9 349	-
Корпоративные облигации	253	72
Кредитные ноты	(43)	(217)
Требования, привязанные к стоимости корпоративных акций	(538)	-
Доход (расход) от операций с финансовыми активами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	9 021	(145)
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания		
Расход от операций с финансовыми обязательствами, определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	(10 202)	(199)
Чистый непроцентный доход от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	815	14 029

Процентный доход от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, в сумме 8 688 млн рублей отражен в составе процентного дохода (2016 год: 10 122 млн рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Состав операционной прибыли (убытка) от небанковской деятельности за 2017 и 2016 годы представлен ниже. Более подробная информация касательно небанковских сегментов Группы представлена в Примечаниях 1 и 4.

	2017	2016
Операционная прибыль (убыток) от сегмента Медиа-бизнеса	1 326	(7 815)
Операционная прибыль (убыток) от сегмента Тяжелого машиностроения	2 832	(2 487)
Операционная прибыль (убыток) от Прочих бизнес сегментов	990	(4 692)
Операционная прибыль (убытки) от небанковской деятельности	5 148	(14 994)

Информация касательно состава доходов и расходов от небанковской деятельности представлена следующим образом:

	2017	2016
Реклама	65 405	60 860
Права на аудио-видео воспроизведение	8 897	8 804
Телерадиовещание	6 372	6 212
Издательская деятельность	883	974
Прочие	4 852	5 352
Операционные доходы сегмента Медиа-бизнеса	86 409	82 202
Амортизация и износ	(32 190)	(34 791)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	(17 097)	(18 242)
Расходы на рекламу и маркетинг	(11 681)	(6 864)
Расходы на телерадиовещание	(6 831)	(6 938)
Лицензионные отчисления, плата за право пользования патентом, роялти	(6 495)	(6 487)
Административные расходы	(5 262)	(5 921)
Обесценение активов, удерживаемых для продажи	(3 000)	-
Использованные товары и материалы	(710)	(1 020)
Расходы по издательской деятельности	(547)	(652)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(37)	(9 039)
Прочие	(1 233)	(63)
Операционные расходы сегмента Медиа-бизнеса	(85 083)	(90 017)
Операционная прибыль (убыток) от сегмента Медиа-бизнеса	1 326	(7 815)
Оборудование для электростанций	15 729	16 466
Оборудование для химического производства	15 046	4 043
Горнодобывающее оборудование	12 491	9 300
Газоперекачивающие агрегаты	6 366	4 998
Специализированные стали	5 442	6 673
Криогенное оборудование	5 309	2 721
Производство машиностроительного оборудования	1 716	3 529
Продажа проектно-инженерного обеспечения	1 094	1 913
Электронное оборудование	861	974
Тепловое и прочее оборудование	251	608
Прочее оборудование	3 251	4 229
Операционные доходы сегмента Тяжелого машиностроения	67 556	55 454

	2017	2016
Материалы	(20 000)	(21 017)
Полученные услуги по производству	(17 476)	(10 432)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу	(15 287)	(13 934)
Прочие расходы на производство	(3 921)	(4 193)
Амортизация и износ	(3 752)	(3 787)
Проектно-инженерные расходы	(1 471)	(1 649)
Расходы по доставке	(582)	(489)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(45)	(161)
Прочие	(2 190)	(2 279)
Операционные расходы сегмента Тяжелого машиностроения	(64 724)	(57 941)
Операционная прибыль (убыток) от сегмента Тяжелого машиностроения	2 832	(2 487)
Продажа природного газа	70 542	57 722
Продажа проектов и помещений	11 744	6 630
Доходы от перевалки нефти	5 060	6 229
Продажа проектно-инженерного обеспечения	-	3 456
Прочие	2 883	2 255
Операционные доходы Прочих бизнес сегментов	90 229	76 292
Себестоимость проданного природного газа	(70 272)	(55 805)
Себестоимость проданных проектов и помещений	(9 566)	(6 338)
Проектно-инженерные расходы	(1 859)	(8 546)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(1 476)	-
Проектно-инженерные расходы, связанные с закрытием проектов	(1 287)	(6 683)
Амортизация и износ	(1 264)	(996)
Расходы по перевалке нефти	(275)	(516)
Прочие	(3 240)	(2 100)
Операционные расходы Прочих бизнес сегментов	(89 239)	(80 984)
Операционная прибыль (убыток) от Прочих бизнес сегментов	990	(4 692)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ ПО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Заработная плата, прочие выплаты персоналу и административные расходы по банковской деятельности за 2017 и 2016 годы включают:

	2017	2016
Заработная плата	33 308	31 436
Отчисления на социальное обеспечение	6 326	6 060
Годовое вознаграждение членам Совета директоров	730	278
Пенсионный план с установленными взносами	686	678
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	41 050	38 452
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	7 318	6 430
Амортизация и износ	4 805	5 673
Благотворительность и спонсорская помощь	4 342	3 532
Расходы на аренду	4 084	4 026
Профессиональные услуги	3 578	3 579
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 506	1 826
Взносы в государственную систему страхования вкладов	3 461	2 883
Реклама и маркетинг	2 123	1 557
Расходы на безопасность	1 096	1 124
Услуги связи и информационные услуги	1 093	1 124
Расходы на развитие бизнеса	827	754
Прочие	1 518	1 790
Административные расходы по банковской деятельности	37 751	34 298

Сумма бонусов руководству Банка и вознаграждений членам Совета директоров привязана к результатам деятельности Группы, отраженным в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В 2017 году был начислен бонус членам Правления Банка в размере 880 млн рублей (2016 год: 515 млн рублей). Начисленный бонус за 2017 год включает отсроченную часть в размере 360 млн рублей, которая предполагается к выплате равными частями через 1, 2 и 3 года (отсроченная часть бонуса за 2016 год составила 227 млн рублей). Отсроченная часть бонуса может быть скорректирована в случае реализации определенных рисков событий.

Сервисный период, являющийся основой для начисления вознаграждения членам Совета директоров, представляет собой годовой период, начинающийся с момента их избрания (переизбрания) годовым Общим собранием акционеров. Сумма годового вознаграждения членам Совета директоров, признанная в 2017 и 2016 годах, относится к сервисным периодам с 1 января по 30 июня и с 1 июля по 31 декабря.

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство в части пенсионного обеспечения требует от работодателя осуществления текущих взносов в пенсионный фонд в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм исходя из общей величины фонда оплаты труда. Данные расходы отражаются в составе расходов на социальное обеспечение в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата. Кроме того, в 2005 году Банк создал пенсионный план с установленными взносами для своих работников. Банк отразил расходы по пенсионному плану с установленными взносами, относящиеся к вознаграждению сотрудников за 2017 год, в размере 686 млн рублей (2016 год: 678 млн рублей). Обязательства по пенсионному плану с установленными взносами включены в состав прочих обязательств.

Налоги, отличные от налога на прибыль, включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, транспортный налог и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским налоговым законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы представлен следующим образом:

	2017	2016
Расход по текущему налогу на прибыль	9 704	8 900
(Восстановление) расход по отложенному налогу на прибыль	(361)	15 503
Расход по налогу на прибыль	9 343	24 403

В 2017 году действующая в Российской Федерации ставка налога на прибыль для расчета текущего и отложенного налога составила 20% (2016: 20%). Ставки налога на прибыль в зарубежных странах, где осуществляют деятельность некоторые из дочерних предприятий Группы, отличаются от ставки налога на прибыль в Российской Федерации. Также каждое из дочерних предприятий Группы является независимым плательщиком налога на прибыль, самостоятельно регулирующим свои налоговые обязательства. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно утвержденной ставки налога. Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль, представлено следующим образом:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	43 165	53 410
Действующая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации	20%	20%
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации	8 633	10 682
Налоговый эффект постоянных разниц	4 328	14 063
Эффект непризнанной части отложенного налогового требования	404	187
Доходы и расходы по налогу на прибыль, облагаемые по другим ставкам	(4 022)	(529)
Расход по налогу на прибыль	9 343	24 403

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность Группы по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	999	932
Требования по отложенному налогу на прибыль	27 804	25 363
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	28 803	26 295

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль возникает в связи с авансовыми платежами по налогу на прибыль согласно законодательно установленной авансовой системе уплаты налога на прибыль и обычно урегулируется путем зачета против обязательств по уплате налога на прибыль в последующих налоговых периодах или путем возврата денежных средств налоговыми органами. Отложенный налоговый актив – это сумма налога на прибыль, подлежащая к возмещению в будущих периодах в отношении (i) временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, (ii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и (iii) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых кредитов.

Группа не признает отложенные налоги в отношении инвестиций в дочерние предприятия, возникающие в результате различий между размером доли Группы в чистых активах дочерних предприятий и стоимостью инвестиций, принимаемой для налогового учета. Ввиду того, что Группа способна контролировать момент устранения таких временных разниц, а также на основании того, что вероятность, что такие разницы не устранятся в обозримом будущем, велика, по состоянию на 31 декабря 2017 года не были признаны отложенное налоговое обязательство в сумме 5 208 млн рублей и отложенный налоговый актив в сумме 13 934 млн рублей (31 декабря 2016 года: отложенное налоговое обязательство в сумме 2 242 млн рублей и отложенный налоговый актив в сумме 14 717 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были признаны отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 12 041 млн рублей (31 декабря 2016 года: 11 034 млн рублей). Возмещение отложенных налоговых активов полностью зависит от наличия будущих налогооблагаемых доходов, превышающих доходы от восстановления существующих налогооблагаемых временных разниц. Руководство Группы решило, что отложенные налоговые активы могут быть полностью возмещены в отчетных периодах после 2017 года, учитывая уровни восстанавливающейся прибыльности в прогнозном периоде. Тем не менее, снижение прогнозных уровней прибыли может привести к частичному обесценению отложенного налогового актива в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиторская задолженность Группы по налогу на прибыль составила:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 014	1 727
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	5 899	6 377
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	8 913	8 104

Обязательства по отложенному налогу на прибыль – это причитающиеся к уплате в будущем суммы налога на прибыль в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу.

Далее представлен анализ изменений остатков Группы по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12 041	11 034	52 388
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Средства в финансовых организациях	2	88	295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	846	1 010	418
Кредиты клиентам	4 602	14 293	5 781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции в зависимые предприятия	3 794	4 172	3 231
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 298	3 423	2 525
Запасы	2 373	2 450	2 496
Основные средства	774	612	949
Нематериальные активы	4 091	4 223	3 945
Все прочие активы	7 138	1 376	1 349
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	619	1 571	2 094
Средства финансовых организаций	176	176	186
Средства клиентов	205	205	205
Выпущенные облигации	33	33	-
Все прочие обязательства	6 082	5 241	3 692
Итого налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	33 033	38 873	27 166
Отложенный налоговый актив	45 074	49 907	79 554
Зачет против отложенного налогового обязательства	(17 270)	(24 544)	(35 387)
Чистый отложенный налоговый актив	27 804	25 363	44 167
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Средства в финансовых организациях	(198)	(5)	(6)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 251)	(9 636)	(15 113)
Кредиты клиентам	(1 970)	(1 769)	(6 044)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции в зависимые предприятия	(1 099)	(3 539)	(2 386)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(1 690)	(1 707)	(1 923)
Запасы	(1 282)	(1 312)	(1 321)
Основные средства	(3 638)	(3 595)	(3 801)
Нематериальные активы	(2 806)	(2 367)	(2 585)
Все прочие активы	(176)	(2 242)	(7 689)
Средства финансовых организаций	(521)	(439)	(598)
Средства клиентов	(566)	(1 611)	(191)
Выпущенные облигации	-	-	(20)
Субординированные долговые обязательства	-	(405)	(126)
Все прочие обязательства	(1 972)	(2 294)	(2 485)
Отложенное налоговое обязательство	(23 169)	(30 921)	(44 288)
Зачет против отложенного налогового актива	17 270	24 544	35 387
Чистое отложенное налоговое обязательство	(5 899)	(6 377)	(8 901)
Чистая отложенная налоговая позиция	21 905	18 986	35 266

Изменения чистой отложенной налоговой позиции в течение 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	35 266
Отражено в составе прибыли или убытка	(15 503)
Выпущенные бессрочные обязательства	(1 380)
Отражено в составе прочего совокупного дохода	(146)
Влияние приобретения и выбытия дочерних предприятий	(325)
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	1 074
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 986
Отражено в составе прибыли или убытка	361
Выпущенные бессрочные обязательства	317
Отражено в составе прочего совокупного дохода	(105)
Влияние приобретения и выбытия дочерних предприятий	1 661
Эффект пересчета в валюту представления финансовой отчетности	685
Отложенная налоговая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	21 905

Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале в 2017 году в сумме 317 млн рублей, представляет собой неиспользованный налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, относящийся к выпущенным бессрочным обязательствам (2016 год: (1 380) млн рублей).

Налоговый эффект в разрезе компонентов прочего совокупного дохода представлен следующим образом:

	2017			2016		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и резерва по хеджированию денежных потоков, перенесенное в состав прибыли или убытка	83	(17)	67	466	(90)	376
Изменение прочего совокупного дохода по зависимым предприятиям	492	(88)	404	231	(56)	175
Всего	575	(105)	471	697	(146)	551

С 1 января 2015 года вступил в силу федеральный закон 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» от 24 ноября 2014 года, который ввел концепцию «налогового резидентства» юридических лиц по месту их «фактического управления» и концепцию «бенефициарного собственника дохода».

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Группы рассмотрело любые юридические и экономические ограничения в отношении распределения прибыли налогоплательщику Российской Федерации, приняло во внимание все факты и обстоятельства, включая намерение и способность распределить прибыль налогоплательщику Российской Федерации и признало налоговые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении прибыли дочерних предприятий за 2017 год.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Касса	137 935	62 827
Текущие счета в ЦБ РФ	208 267	87 512
Срочные депозиты в ЦБ РФ	30 196	29 114
Средства в финансовых организациях:		
– текущие счета	72 409	160 372
– срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	25 901	10 725
– сделки «обратного РЕПО»	37 854	31 373
Средства в Центральном банке иностранных государств	136 866	91 537
Денежные и приравненные к ним средства, всего	649 428	473 460

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

Согласно требованиям ЦБ РФ кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах ЦБ РФ (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа разместила на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ 38 449 млн рублей (31 декабря 2016 года: 31 701 млн рублей).

Средства в финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты со сроком погашения более трех месяцев с даты размещения	87 150	66 473
Резерв под обесценение	(1 176)	(1 175)
Средства в финансовых организациях, всего	85 974	65 298

По состоянию на 31 декабря 2017 года 153 579 млн рублей средств на текущих счетах и срочных депозитах в финансовых организациях были размещены Группой в пяти кредитных организациях, являющихся крупными российскими и иностранными банками (31 декабря 2016 года: 303 654 млн рублей), включая 50 857 млн рублей, размещенных в АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (31 декабря 2016 года: 133 945 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа получила следующие ценные бумаги в качестве залога по договорам «обратного РЕПО»:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО»		Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по договорам «обратного РЕПО»
Государственные и муниципальные облигации	18 927	5 816
Корпоративные облигации	15 288	5 660
Корпоративные акции	6 754	22 776
	40 969	34 252

Сделки «обратного РЕПО» проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имеют следующую структуру:

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли			
Торговые ценные бумаги			
<i>Не обремененные договорами залога</i>			
Корпоративные облигации		70 065	63 976
Государственные и муниципальные облигации		57 867	55 176
Векселя		3 645	4 953
Корпоративные акции		3 200	26 675
		134 777	150 780
<i>Заложенные в рамках договоров «РЕПО»</i>			
Государственные и муниципальные облигации		3 970	3 257
Корпоративные акции		320	-
Корпоративные облигации		240	-
		4 530	3 257
Торговые ценные бумаги, всего		139 307	154 037
Производные финансовые активы			
Договоры купли-продажи иностранной валюты		30 038	37 967
Договоры купли-продажи ценных бумаг		5 525	5 484
Процентные контракты		633	931
Договоры купли-продажи биржевых товаров		437	1 302
Договоры купли-продажи драгоценных металлов		1	-
Производные финансовые активы, всего	14	36 634	45 684
Финансовые активы, предназначенные для торговли, всего		175 941	199 721
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания			
Корпоративные акции и паи фонда		92 177	-
Корпоративные облигации		8 155	4 996
Требования, привязанные к стоимости корпоративных акций		2 475	-
Кредитные ноты		-	3 114
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, всего		102 807	8 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, всего		278 748	207 831

По состоянию на 31 декабря 2017 года государственные и муниципальные облигации представлены рублевыми и валютными облигациями, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации и Правительством Москвы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания в размере 60 307 млн рублей представлены высоколиквидными корпоративными акциями российской компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года паи фонда, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, в размере 31 870 млн рублей представлены высоколиквидными привилегированными корпоративными акциями компании, аффилированной с государством.

Корпоративные акции, паи и корпоративные облигации были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания с целью существенного снижения степени несогласованности в подходах по отношению к учету связанных обязательств, которая возникла бы в случае выбора другой оценочной категории.

Требования, привязанные к стоимости корпоративных акций, были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, по причине наличия встроенного производного финансового инструмента, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Всего
Государственные и муниципальные облигации	61 121	716	-	61 837
Корпоративные облигации	42 649	32 875	2 936	78 460
Векселя	-	3 645	-	3 645
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, всего	103 770	37 236	2 936	143 942

Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Всего
Государственные и муниципальные облигации	57 696	737	-	58 433
Корпоративные облигации	39 013	29 959	-	68 972
Векселя	241	4 712	-	4 953
Кредитные ноты	-	-	3 114	3 114
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, всего	96 950	35 408	3 114	135 472

Кредитные ноты привязаны к базовым активам, большая часть которых имеет инвестиционные рейтинги.

В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's.

В случае, если разные рейтинговые агентства по разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имеют следующую структуру:

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли			
Производные финансовые обязательства			
Договоры купли-продажи ценных бумаг		8 876	5 124
Договоры купли-продажи иностранной валюты		2 804	3 288
Договоры купли-продажи биржевых товаров		455	1 279
Договоры купли-продажи драгоценных металлов		308	12
Процентные контракты		55	182
Производные финансовые обязательства, всего	14	12 498	9 885
Прочие финансовые обязательства			
Короткая позиция по договорам «РЕПО»		16 943	6 974
Прочие финансовые обязательства, всего		16 943	6 974
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, всего		29 441	16 859
Производные финансовые обязательства, используемые для хеджирования денежных потоков			
Договоры купли-продажи иностранной валюты		-	1 400
Производные финансовые обязательства, используемые для хеджирования денежных потоков, всего	14	-	1 400
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания			
		42 569	9 118
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, всего		42 569	9 118
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, всего		72 010	27 377

Реклассификация финансовых инструментов

Группа определила, что существенное увеличение ключевой ставки ЦБ РФ с 10,5% до 17,0% 16 декабря 2014 года являлось редким событием, которое позволило Группе пересмотреть свое намерение удерживать некоторые торговые ценные бумаги. В результате Группа реклассифицировала некоторые ценные бумаги из категории предназначенных для торговли в категорию удерживаемых до срока погашения и имеющихся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлены балансовая и справедливая стоимость тех реклассифицированных финансовых активов, которые присутствовали на балансе по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		Справедливая стоимость активов, находящихся в собственности Группы на 31 декабря 2017 года, на дату реклассификации
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20 612	22 414	20 356	23 104	17 782
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	64	64	69	69	89
	20 676	22 478	20 425	23 173	17 871

В таблице ниже представлена фактическая сумма обесценения, отраженная в прибыли или убытке за 2017 и 2016 годы после реклассификации, а также прибыль (убыток) от изменения справедливой стоимости, которая была бы отражена в отчетном периоде, если бы реклассификации не произошло:

	2017		2016	
	Непроцентный доход, который был бы признан в случае, если бы реклассификация не произошла	Обесценение активов, признанное с даты реклассификации	Непроцентный доход (расход), который был бы признан в случае, если бы реклассификация не произошла	Обесценение активов, признанное с даты реклассификации
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6	(28)	1 294	55
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(43)	-
	6	(28)	1 251	55

Сумма процентного дохода, признанного в отношении реклассифицированных ценных бумаг, не изменилась в результате реклассификации. На дату реклассификации внутренняя ставка доходности по торговым ценным бумагам, реклассифицированным в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, составляла от 5,02% до 21,76%. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков, которые Группа ожидала получить, была равна справедливой стоимости реклассифицированных активов на дату реклассификации.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ, И ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ ДЛЯ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Подверженность Группы рыночному риску по позициям по производным финансовым инструментам и справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Договоры купли-продажи иностранной валюты				
Опционы	944	42	(3 413)	(100)
Форварды	22 178	313	(24 568)	(140)
Свопы	113 416	29 683	(106 726)	(2 564)
Процентные контракты				
Свопы	56 536	633	(7 500)	(55)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов				
Опционы	12	1	-	-
Форварды	-	-	(13 539)	(308)
Договоры купли-продажи биржевых товаров				
Форварды	4 158	425	(3 990)	(445)
Свопы	279	12	(279)	(10)
Договоры купли-продажи ценных бумаг				
Опционы	26 237	5 525	(60 307)	(8 876)
Форварды	11	-	(364)	-
Производные финансовые активы (обязательства), всего		36 634		(12 498)

31 декабря 2016 года			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости
Договоры купли-продажи иностранной валюты			
Опционы	8 745	285	(2 349)
Форварды	8 327	299	(6 343)
Свопы	177 932	37 383	(29 667)
Процентные контракты			
Свопы	47 891	931	(33 996)
Договоры купли-продажи драгоценных металлов			
Опционы	43	-	(52)
Форварды	6	-	(802)
Договоры купли-продажи биржевых товаров			
Форварды	5 900	1 218	(5 730)
Свопы	725	84	(725)
Договоры купли-продажи ценных бумаг			
Опционы	24 411	5 484	-
Форварды	82	-	(23 624)
Производные финансовые активы (обязательства), всего		45 684	(11 285)

Эквивалент номинальной стоимости некоторых категорий финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, является основанием для проведения сравнительного анализа с инструментами, отраженными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие потоки денежных средств по ним или текущую справедливую стоимость инструментов, вследствие чего не может служить мерой подверженности Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты являются либо потенциально выгодными (имеют положительную справедливую стоимость) или невыгодными (имеют отрицательную справедливую стоимость) в зависимости от колебаний рыночных котировок, оказывающих влияние на данные виды инструментов. Совокупный рыночный риск по производным финансовым инструментам, имеющимся у Группы, и их положительная или отрицательная справедливая стоимость могут существенно меняться с течением времени.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Кредиты юридическим лицам	3 383 964	(180 895)	3 203 069
Кредиты физическим лицам	389 083	(11 657)	377 426
Кредиты клиентам, всего	3 773 047	(192 552)	3 580 495

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Кредиты юридическим лицам	3 174 749	(244 945)	2 929 804
Кредиты физическим лицам	329 120	(11 300)	317 820
Кредиты клиентам, всего	3 503 869	(256 245)	3 247 624

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные Группе Газпром, составили 4,8% (181 374 млн рублей) от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 3,2% или 111 863 млн рублей). В состав кредитов, выданных Группе Газпром по состоянию на 31 декабря 2017 года, вошли кредиты, представляющие собой сделки «обратного РЕПО» (62 585 млн рублей), обеспеченные депозитарными расписками, справедливая стоимость которых составила 64 212 млн рублей.

Процентные ставки в зависимости от срока погашения и валюты кредитов, выданных Группе Газпром, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Срок погашения	Диапазон процентных ставок	Срок погашения	Диапазон процентных ставок
Рубли	1 месяц-7 лет	8,5%-11,8%	3 месяца-7 лет	10,0%-13,5%
Иностранная валюта	1 год-10 лет	3,8%-9,5%	1 год-10 лет	3,7%-9,5%

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, составили 48 664 млн рублей (31 декабря 2016 года: 129 155 млн рублей). Кредиты, заложенные в рамках договоров о привлечении финансирования, представляют собой кредиты юридическим лицам, предоставленные Группой в качестве залога ЦБ РФ по договорам о привлечении краткосрочного финансирования, отраженным в составе средств финансовых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты физическим лицам, переданные в залог, составили 20 166 млн рублей (31 декабря 2016 года: 15 021 млн рублей). Данные кредиты заложены по выпущенным рублевым ипотечным облигациям (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная задолженность десяти крупнейших заемщиков составила 949 746 млн рублей или 25% от общего объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 902 046 млн рублей или 26%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты клиентам в размере 94 582 млн рублей были необслуживаемыми кредитами (31 декабря 2016 года: 104 087 млн рублей).

(а) Кредиты юридическим лицам

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Коммерческое кредитование	2 720 623	(153 066)	2 567 557
Специализированное кредитование	663 341	(27 829)	635 512
Кредиты юридическим лицам, всего	3 383 964	(180 895)	3 203 069

Кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют следующую структуру:

	Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение
Коммерческое кредитование	2 526 410	(211 633)	2 314 777
Специализированное кредитование	648 339	(33 312)	615 027
Кредиты юридическим лицам, всего	3 174 749	(244 945)	2 929 804

Группа классифицирует кредиты юридическим лицам в категории «Коммерческое кредитование» или «Специализированное кредитование» в соответствии с определениями Базельского комитета по банковскому надзору.

Структура кредитов юридическим лицам в разрезе экономических отраслей деятельности заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Металлургическая промышленность	469 062	13,9	469 779	14,8
Финансовые и страховые компании	468 235	13,8	319 071	10,1
Добыча, транспортировка и сбыт нефти	382 894	11,3	499 289	15,7
Добыча, транспортировка и сбыт газа	370 861	11,0	281 512	8,9
Строительство и недвижимость	278 968	8,2	263 781	8,3
Химическая и нефтехимическая промышленность	261 449	7,7	237 752	7,5
Электроэнергетика	210 565	6,2	237 254	7,5
Добыча полезных ископаемых	162 262	4,8	257 317	8,1
Транспорт	148 176	4,4	101 551	3,2
Сельское хозяйство	119 310	3,5	86 519	2,7
Пищевая промышленность	94 275	2,8	78 951	2,5
Торговля	80 470	2,4	60 213	1,9
Авиакосмическая промышленность	43 961	1,3	9 521	0,3
Телекоммуникации и средства массовой информации	35 155	1,0	29 281	0,9
Машиностроение	32 185	1,0	49 658	1,6
Судостроение	25 336	0,8	16 754	0,5
Лесная промышленность	7 203	0,2	4 787	0,2
Атомная энергетика	3 367	0,1	5 019	0,2
Прочие	190 230	5,6	166 740	5,1
Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	3 383 964	100,0	3 174 749	100,0
Резерв под обесценение	(180 895)		(244 945)	
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 203 069		2 929 804	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов структура кредитов юридическим лицам в разрезе форм собственности заемщиков представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты частным компаниям до вычета резерва под обесценение	2 905 423	2 754 664
Резерв под обесценение	(161 794)	(235 974)
Кредиты частным компаниям за вычетом резерва под обесценение	2 743 629	2 518 690
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, до вычета резерва под обесценение	478 541	420 085
Резерв под обесценение	(19 101)	(8 971)
Кредиты предприятиям, аффилированным с государством, за вычетом резерва под обесценение	459 440	411 114
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	3 203 069	2 929 804

В таблице далее представлен анализ кредитов юридическим лицам по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 090 792	(48 907)	3 041 885	1,6
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	207 718	(52 658)	155 060	25,4
- просроченные на срок менее 30 дней	8	(8)	-	100,0
- просроченные на срок 30–89 дней	4	(4)	-	100,0
- просроченные на срок 90–179 дней	6 813	(6 731)	82	98,8
- просроченные на срок более 180 дней	78 629	(72 587)	6 042	92,3
Обесцененные кредиты, всего	293 172	(131 988)	161 184	45,0
Кредиты юридическим лицам, всего	3 383 964	(180 895)	3 203 069	5,3

	31 декабря 2016 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 322 069	(32 659)	2 289 410	1,4
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	759 705	(129 545)	630 160	17,1
- просроченные на срок менее 30 дней	9 234	(8 486)	748	91,9
- просроченные на срок 30–89 дней	1 626	(1 625)	1	99,9
- просроченные на срок 90–179 дней	6 943	(5 133)	1 810	73,9
- просроченные на срок более 180 дней	75 172	(67 497)	7 675	89,8
Обесцененные кредиты, всего	852 680	(212 286)	640 394	24,9
Кредиты юридическим лицам, всего	3 174 749	(244 945)	2 929 804	7,7

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам до вычета резерва под обесценение составила 7 151 млн рублей (31 декабря 2016 года: 31 375 млн рублей).

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам на основе анализа ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основе понесенных, но не выявленных убытков, оцененных на основе статистики прошлых лет, скорректированных на величину вмененного коэффициента потерь в случае дефолта, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 32 031 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 29 298 млн рублей ниже/выше).

Политика Группы предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности или гарантия со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость собственности или гарантии должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредита, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением заложенной собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета (Примечание 32 (б)).

Анализ кредитов юридическим лицам, обеспеченных залогом или гарантией за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

31 декабря 2017 года			
	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Всего
Финансовые гарантии и поручительства	1 270 444	306 355	1 576 799
Ценные бумаги	128 237	77 675	205 912
Недвижимость	56 435	70 391	126 826
Прочее обеспечение	271 855	103 930	375 785
Без обеспечения	840 586	77 161	917 747
Всего	2 567 557	635 512	3 203 069

31 декабря 2016 года			
	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Всего
Финансовые гарантии и поручительства	1 152 253	316 914	1 469 167
Ценные бумаги	110 321	73 385	183 706
Недвижимость	49 637	49 870	99 507
Денежные средства	598	10 356	10 954
Прочее обеспечение	255 358	93 691	349 049
Без обеспечения	746 610	70 811	817 421
Всего	2 314 777	615 027	2 929 804

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость финансового актива, если данный актив имеет обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества, с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то непокрытая часть кредита раскрывается в вышепредставленной таблице в категории «Без обеспечения».

Финансовые гарантии и поручительства предоставлены юридическими лицами, имеющими и не имеющими инвестиционные рейтинги, и физическими лицами.

Вероятность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов юридическим лицам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения; стоимость высоколиквидного обеспечения также принимается в расчет при оценке резервов под обесценение. Финансовый эффект от наличия обеспечения наиболее существенен при оценке резервов под обесценение для специализированного кредитования.

Далее представлена структура чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Минимальные лизинговые платежи		
- сроком менее 1 года	18 696	14 528
- сроком от 1 года до 5 лет	46 890	32 259
- сроком более 5 лет	40 927	18 326
Незаработанный доход от финансирования		
- сроком менее 1 года	(7 047)	(5 188)
- сроком от 1 года до 5 лет	(19 542)	(12 204)
- сроком более 5 лет	(13 474)	(3 285)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	66 450	44 436
Текущая часть – сроком менее 1 года	11 649	9 340
Долгосрочная часть – сроком от 1 года до 5 лет	27 349	20 055
Долгосрочная часть – сроком более 5 лет	27 452	15 041
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	66 450	44 436
Резерв под обесценение	(23)	(3 635)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	66 427	40 801

В 2017 году Группа изменила оценку величины потерь в случае дефолта (Loss Given Default - LGD), применяемого для целей формирования резерва под обесценение по кредитам юридическим лицам без индивидуальных признаков обесценения, что привело к восстановлению резервов на возможные потери в размере 5,5 млрд рублей, в том числе по чистым инвестициям в финансовый лизинг в размере 2,5 млрд рублей.

(б) Кредиты физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов структура кредитов физическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выданные ипотечные кредиты	261 750	223 949
Приобретенные ипотечные кредиты	8 360	10 722
Потребительские кредиты	111 607	84 465
Кредиты на покупку автомобилей	2 350	4 585
Кредитные карты и овердрафты	5 016	5 399
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	389 083	329 120
Резерв под обесценение	(11 657)	(11 300)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	377 426	317 820

В таблице далее представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

31 декабря 2017 года					
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Кредиты физическим лицам					
- непросроченные	263 742	108 102	1 305	4 485	377 634
- просроченные на срок менее 30 дней	1 010	447	14	1	1 472
- просроченные на срок 30–89 дней	1 114	378	15	18	1 525
- просроченные на срок 90–179 дней	408	199	9	14	630
- просроченные на срок более 180 дней	3 836	2 481	1 007	498	7 822
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	270 110	111 607	2 350	5 016	389 083
Резерв под обесценение	(4 782)	(4 893)	(1 372)	(610)	(11 657)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	265 328	106 714	978	4 406	377 426
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	1,8	4,4	58,4	12,2	3,0
31 декабря 2016 года					
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Кредиты физическим лицам					
- непросроченные	228 081	81 214	3 212	4 780	317 287
- просроченные на срок менее 30 дней	1 628	474	54	2	2 158
- просроченные на срок 30–89 дней	861	215	28	20	1 124
- просроченные на срок 90–179 дней	570	150	15	24	759
- просроченные на срок более 180 дней	3 531	2 412	1 276	573	7 792
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под обесценение	234 671	84 465	4 585	5 399	329 120
Резерв под обесценение	(4 759)	(4 023)	(1 857)	(661)	(11 300)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	229 912	80 442	2 728	4 738	317 820
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение (%)	2,0	4,8	40,5	12,2	3,4

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают допущение, что коэффициент перемещения кредитов из одной категории по срокам просроченной задолженности в другую может быть определен на основании статистики миграций кредитов между группами по срокам задолженности за период с 2008 года по 2017 год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 3 774 млн рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 3 178 млн рублей ниже/выше).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. По ипотечным кредитам и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату.

Группа полагает, что средневзвешенное соотношение балансовой стоимости просроченных или обесцененных ипотечных кредитов и справедливой стоимости обеспечения по данным кредитам составляет не менее 60%. Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих обесцененных или просроченных кредитов физическим лицам

Более подробная информация в отношении кредитного риска Группы по кредитам клиентам представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции в зависимые предприятия по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости		
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
- корпоративные акции	4 277	4 337
- государственные и муниципальные облигации	1 613	1 632
	5 890	5 969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам		
- инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	2 730	1 549
- инвестиции в зависимые предприятия	1 789	1 905
- прочие инвестиции	9 972	12 792
	14 491	16 246
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, всего	20 381	22 215
Инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, всего	66 248	75 312

(а) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года показаны за вычетом резерва под обесценение в размере 3 663 млн рублей (31 декабря 2016 года: 3 663 млн рублей) (Примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав корпоративных акций входят акции различных российских энергетических и энергосбытовых предприятий в размере 4 277 млн рублей (31 декабря 2016 года: 4 272 млн рублей).

(б) Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия, отражаемые по фактическим затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции Группы в неконсолидированные дочерние предприятия имеют следующую структуру:

			31 декабря 2017 года	
Название предприятия	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Группы, %	Балансовая стоимость инвестиций
ЗАО «ГПБ-УА» ДУ ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Стратегический»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	405
ООО «Винвест»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	376
ООО «Электронная торговая площадка ГПБ»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	220
GPB Financial Services Hong Kong Limited	Финансовые и инвестиционные компании	Гонконг	100,0%	180
GPB Africa Proprietary Limited	Финансовые и инвестиционные компании	Южная Африка	100,0%	158
ООО «ЗС Инвестиции»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	153
Прочие				1 238
Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия, отражаемые по фактическим затратам, всего				2 730

			31 декабря 2016 года	
Название предприятия	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Группы, %	Балансовая стоимость инвестиций
ООО «Винвест»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	305
ООО «Электронная торговая площадка ГПБ»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	220
GPB Financial Services Hong Kong Limited	Финансовые и инвестиционные компании	Гонконг	100,0%	180
GPB Africa Proprietary Limited	Финансовые и инвестиционные компании	Южная Африка	100,0%	175
ООО «ЗС Инвестиции»	Финансовые и инвестиционные компании	Российская Федерация	100,0%	153
Прочие				516
Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия, отражаемые по фактическим затратам, всего				1 549

(в) Инвестиции в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции Группы в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам, имеют следующую структуру:

31 декабря 2017 года				
Название предприятия	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Группы, %	Балансовая стоимость инвестиций
АО «Оптическое волоконные системы»	Телекоммуникации	Российская Федерация	48,3%	1 717
Прочие				72
Инвестиции в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам, всего				1 789

31 декабря 2016 года				
Название предприятия	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	Доля участия Группы, %	Балансовая стоимость инвестиций
АО «Оптическое волоконные системы»	Телекоммуникации	Российская Федерация	48,3%	1 717
ООО «Горно-рудная компания «Амикан»	Добыча полезных ископаемых	Российская Федерация	25,8%	96
Прочие				92
Инвестиции в зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам, всего				1 905

Указанные неконсолидированные дочерние предприятия и зависимые предприятия не были консолидированы в консолидированной финансовой отчетности Группы и не были учтены по методу долевого участия, поскольку влияние данных предприятий на консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и на результаты деятельности и денежные потоки Группы за 2017 и 2016 годы являлось несущественным.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции в неконсолидируемые дочерние предприятия и зависимые предприятия, отражаемые по фактическим затратам, представлены за вычетом резервов под обесценение в размере 799 млн рублей, в том числе относящихся к сегменту Группы «Медиа-бизнес» в размере 57 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 338 млн рублей, в том числе относящихся к сегменту Группы «Медиа-бизнес»: 257 млн рублей).

(г) Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам

Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам, представляют собой различные доли участия в капитале российских и зарубежных компаний, включая также доли участия более 20% от уставного капитала компаний, в которых возможность Группы оказывать влияние на определение финансовой и операционной деятельности существенно ограничена на основании соглашений с другими учредителями.

Указанные долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам на их приобретение, поскольку не имеют рыночных котировок, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок долевых инструментов аналогичных компаний и отсутствием надежной информации, которая могла бы быть использована для оценки дисконтированных денежных потоков. Также в настоящее время невозможно оценить те стоимостные пределы, в которых наиболее вероятно находится справедливая стоимость данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам, представлены за вычетом резервов под обесценение в размере 20 645 млн рублей, в том числе относящихся к сегменту Группы «Медиа-бизнес» в размере 9 623 млн рублей (31 декабря 2016 года: 23 331 млн рублей, в том числе относящихся к сегменту Группы «Медиа-бизнес»: 9 623 млн рублей).

(д) Инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, имеют следующую структуру:

Название предприятия	Основной вид деятельности	Страна ведения бизнеса	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
			Доля участия Группы, %	Стоимость инвестиций	Доля участия Группы, %	Стоимость инвестиций
Эльгинский угольный комплекс	Добыча, транспортировка и продажа угля	Российская Федерация	49,0%	26 237	49,0%	24 411
ООО «Газпром газомоторное топливо»	Производство и реализация сжатого газа/газомоторного топлива	Российская Федерация	50,0%	9 371	50,0%	6 965
ОАО «Белгазпромбанк»	Банковская деятельность	Республика Беларусь	49,7%	6 822	49,7%	7 041
ООО «Магистраль северной столицы»	Прочие	Российская Федерация	41,5%	3 639	41,5%	2 873
ООО «Криогаз-Высоцк» (Примечание 36)	Сжижение, транспортировка и продажа природного газа	Российская Федерация	49,0%	1 991	100,0%	Не применимо
Baltic Sea Transshipment PTE Ltd.	Транспорт	Российская Федерация	13,0%	1 666	13,0%	2 742
ООО «Пеноплэкс СПб»	Производство утеплительных материалов из полистирола	Российская Федерация	36,0%	1 636	36,0%	1 625
MIR Capital S.C.A., SICAR	Инвестиционный фонд	Италия	50,0%	1 553	50,0%	2 101
Группа рекламных компаний	Консультационные услуги	Российская Федерация	30,9%	1 339	30,9%	0
АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	Банковская деятельность	Российская Федерация	25,0%	853	25,0%	925
ООО «ОМЗ-ДЭЛИМ»	Реализация ЕРС-проектов	Российская Федерация	49,0%	683	49,0%	379
Yugorosgaz a.d. Beograd	Торговля газом	Сербия	25,0%	632	25,0%	523
АО «СОГАЗ»	Страхование	Российская Федерация	-	-	19,0%	16 652
Прочие				9 826		9 075
Инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, всего				66 248		75 312

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)
Обобщенная финансовая информация

По состоянию на 31 декабря 2017 года обобщенная финансовая информация о значительных инвестициях в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, представлена следующим образом:

Название предприятия	Активы, всего	Обязательства и доля неконтролирующих акционеров зависимых предприятий, всего	Чистые активы	Операционная прибыль (убыток)	Чистая прибыль (убыток)	Совокупный доход (расход)
Эльгинский угольный комплекс	68 602	(15 057)	53 545	4 654	3 723	3 726
ООО «Газпром газомоторное топливо»	20 087	(1 345)	18 742	(2 302)	(1 768)	(1 768)
ОАО «Белгазпромбанк»	124 517	(110 790)	13 727	2 302	1 968	1 984
ООО «Магистраль северной столицы»	106 174	(90 121)	16 053	6 839	1 832	1 832
ООО «Криогаз-Высоцк»	26 752	(21 090)	5 662	(620)	(107)	(107)
Baltic Sea Transhipment PTE Ltd.	25 287	(12 474)	12 813	2 845	1 649	1 578
ООО «Пеноплэкс СПб»	7 326	(5 692)	1 634	664	19	(4)
MIR Capital S.C.A., SICAR	3 220	(114)	3 106	63	62	62
Группа рекламных компаний	8 679	(4 346)	4 333	11 946	8 857	8 857
АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	50 286	(38 478)	11 808	(1 795)	(1 493)	(1 999)
ООО «ОМЗ-ДЭЛИМ»	6 996	(5 603)	1 393	777	620	620
Yugorosgaz a.d. Beograd	6 324	(3 797)	2 527	591	509	509

Название предприятия	Доля владения, %	Доля Группы в чистых активах	В т.ч. доля Группы в дивидендах объявленных	Гудвил	Внутри-групповые сделки	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость инвестиции	Доля Группы в чистой прибыли (убытке)
Эльгинский угольный комплекс	49,0%	26 237	-	-	-	-	26 237	1 824
ООО «Газпром газомоторное топливо»	50,0%	9 371	-	-	-	-	9 371	(884)
ОАО «Белгазпромбанк»	49,7%	6 822	812	-	-	-	6 822	978
ООО «Магистраль северной столицы»	41,5%	6 662	57	-	(3 023)	-	3 639	760
ООО «Криогаз-Высоцк»	49,0%	2 774	-	-	(783)	-	1 991	(52)
Baltic Sea Transhipment PTE Ltd.	13,0%	1 666	-	-	-	-	1 666	214
ООО «Пеноплэкс СПб»	36,0%	588	-	1 368	-	(320)	1 636	7
MIR Capital S.C.A., SICAR	50,0%	1 553	714	-	-	-	1 553	31
Группа рекламных компаний	30,9%	1 339	1 582	-	-	-	1 339	2 737
АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	25,0%	2 952	95	2 180	-	(4 279)	853	(373)
ООО «ОМЗ-ДЭЛИМ»	49,0%	683	-	-	-	-	683	304
Yugorosgaz a.d. Beograd	25,0%	632	87	-	-	-	632	127
Прочие							9 826	3 926
Инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, всего							66 248	9 599

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Чистая прибыль (убыток) раскрывается за 2017 год или начиная с даты приобретения или реклассификации и до 31 декабря 2017 года (в случае приобретения или реклассификации в 2017 году). Доля Группы в чистой прибыли (убытке) включает консолидационные корректировки.

Доля Группы в чистой прибыли (убытке) прочих предприятий за 2017 год включает в себя прибыль выбывшего зависимого предприятия за период с 1 января 2017 года до даты выбытия в размере 980 млн рублей (Примечание 36).

По состоянию на 31 декабря 2016 года обобщенная финансовая информация о значительных инвестициях, учитываемых по методу долевого участия, представлена следующим образом:

	Активы, всего	Обязательства и доля неконтролирующих акционеров зависимых предприятий, всего	Чистые активы	Операционная прибыль (убыток)	Чистая прибыль (убыток)	Совокупный доход (расход)
Название предприятия						
Эльгинский угольный комплекс	64 047	(14 229)	49 818	(204)	(59)	(161)
ООО «Газпром газомоторное топливо»	15 149	(1 220)	13 929	(1 717)	(1 373)	(1 373)
ОАО «Белгазпромбанк»	98 179	(84 001)	14 178	(752)	3 052	3 112
ООО «Магистраль северной столицы»	96 202	(81 994)	14 208	503	178	279
Baltic Sea Transshipment PTE Ltd.	28 395	(7 305)	21 090	3 053	2 624	4 168
ООО «Пеноплэкс СПб»	7 001	(5 398)	1 603	927	271	205
MIR Capital S.C.A., SICAR	4 269	(68)	4 201	251	575	577
АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	46 101	(34 005)	12 096	155	19	1 241
Yugorosgaz a.d. Beograd	7 499	(5 409)	2 090	18 362	331	331
АО «СОГАЗ»	278 450	(190 994)	87 456	22 096	23 562	23 586

	Доля владения, %	Доля Группы в чистых активах	В т.ч. доля Группы в дивидендах объявленных	Гудвил	Внутри- групповые сделки	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость инвестиции	Доля Группы в чистой прибыли (убытке)
Название предприятия								
Эльгинский угольный комплекс	49,0%	24 411	-	-	-	-	24 411	(29)
ООО «Газпром газомоторное топливо»	50,0%	6 965	-	-	-	-	6 965	(687)
ОАО «Белгазпромбанк»	49,7%	7 041	518	-	-	-	7 041	1 516
ООО «Магистраль северной столицы»	41,5%	5 896	-	-	(3 023)	-	2 873	74
Baltic Sea Transshipment PTE Ltd.	13,0%	2 742	29	-	-	-	2 742	341
ООО «Пеноплэкс СПб»	36,0%	577	-	1 368	-	(320)	1 625	98
MIR Capital S.C.A., SICAR	50,0%	2 101	-	-	-	-	2 101	288
АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	25,0%	3 024	27	2 180	-	(4 279)	925	5
Yugorosgaz a.d. Beograd	25,0%	523	163	-	-	-	523	83
АО «СОГАЗ»	19,0%	16 652	1 333	-	-	-	16 652	4 521
Прочие							9 454	5 026
Инвестиции в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, всего							75 312	11 236

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

(в млн рублей, если не указано иное)

Чистая прибыль (убыток) раскрывается за 2016 год или начиная с даты приобретения или реклассификации и до 31 декабря 2016 года (в случае приобретения или реклассификации в 2016 году). Доля Группы в чистой прибыли (убытке) включает консолидационные корректировки.

Доля Группы в чистой прибыли (убытке) прочих предприятий за 2016 год включает в себя прибыль выбывшего зависимого предприятия за период с 1 января 2016 года до даты выбытия в размере 7 878 млн рублей.

В 2016 году Группа изменила свое намерение относительно инвестиции в ассоциированное предприятие ООО «Эльга Дорога» (доля владения 49%) и учла его как актив, удерживаемый для продажи, в размере 9 800 млн рублей в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность и авансовые платежи имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы в составе дебиторской задолженности и авансовых платежей		
Дебиторская задолженность	47 698	49 496
Дебиторская задолженность клиентов по договорам подряда	9 717	7 975
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	3 696	9 470
Требования по исполненным аккредитивам	3 141	4 054
Требования по расчетам и прочая дебиторская задолженность	8 461	6 152
Финансовые активы в составе дебиторской задолженности и авансовых платежей до вычета резерва под обесценение, всего	72 713	77 147
Резервы под обесценение	(4 993)	(4 168)
Финансовые активы в составе дебиторской задолженности и авансовых платежей за вычетом резерва под обесценение, всего	67 720	72 979
Нефинансовые активы в составе дебиторской задолженности и авансовых платежей		
Предоплаты и авансовые платежи	26 101	15 204
Авансы по налогам, отличным от налога на прибыль	10 586	8 425
Нефинансовые активы в составе дебиторской задолженности и авансовых платежей, всего	36 687	23 629
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, всего	104 407	96 608

По состоянию на 31 декабря 2017 нефинансовые активы в составе дебиторской задолженности и авансовых платежей представлены за вычетом резерва под обесценение в размере 1 361 млн рублей (31 декабря 2016 года: 319 млн рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, удерживаемые до срока погашения, имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Не обремененные договорами залога</i>		
Корпоративные облигации	202 626	185 243
Государственные и муниципальные облигации	143 984	145 281
Векселя	142	155
	346 752	330 679
<i>Заложенные в рамках договоров «РЕПО»</i>		
Государственные и муниципальные облигации	1 166	-
	1 166	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение, всего	347 918	330 679
Резерв под обесценение	(1 416)	(1 236)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, за вычетом резерва под обесценение, всего	346 502	329 443

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Используемые в банковском бизнесе				Используемые в небанковском бизнесе					Всего
	Земля, здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Офисное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	Земля, здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Офисное оборудование	Прочие	Незавершенное строительство	
Фактические затраты										
31 декабря 2015 года	19 284	15 602	18 825	2 445	35 739	46 117	1 938	1 505	24 489	165 944
Реклассификации/ переводы между категориями	84	(160)	-	18	1 282	2 082	16	(108)	(4 055)	(841)
Эффект от выбытия дочерних предприятий	(325)	(45)	(807)	(9)	-	-	-	-	-	(1 186)
Поступления	2 442	604	1 663	948	1 521	4 893	207	73	15 097	27 448
Выбытия	(637)	(111)	(784)	(872)	(877)	(1 580)	(163)	(722)	(955)	(6 701)
Обесценение	-	-	-	-	(53)	(102)	(5)	-	(1)	(161)
Курсовые разницы	(12)	(137)	(10)	8	(1 105)	(1 143)	(60)	(7)	-	(2 466)
31 декабря 2016 года	20 836	15 753	18 887	2 538	36 507	50 267	1 933	741	34 575	182 037
Реклассификации/ переводы между категориями	(880)	(1 413)	-	(173)	2 155	5 030	22	(25)	(14 377)	(9 661)
Эффект от приобретения (выбытия) дочерних предприятий	-	-	-	-	3 538	2 317	-	2 810	(8 334)	331
Поступления	2 065	1 469	2 169	10 282	735	3 215	149	49	8 845	28 978
Выбытия	(786)	(367)	(1 230)	-	(951)	(1 330)	(200)	(262)	(2 717)	(7 843)
Обесценение	-	-	-	-	(45)	-	-	-	(1 476)	(1 521)
Курсовые разницы	(11)	(6)	5	(233)	617	516	33	3	-	924
31 декабря 2017 года	21 224	15 436	19 831	12 414	42 556	60 015	1 937	3 316	16 516	193 245
Накопленная амортизация										
31 декабря 2015 года	2 124	3 475	10 781	-	9 260	22 191	772	237	-	48 840
Реклассификации/ переводы между категориями	-	-	-	-	(376)	-	-	-	-	(376)
Эффект от выбытия дочерних предприятий	(127)	(15)	(532)	-	-	-	-	-	-	(674)
Начисленная амортизация	867	1 308	2 676	-	1 148	4 167	454	100	-	10 720
Выбытия	(516)	(109)	(748)	-	(162)	(1 147)	(133)	(4)	-	(2 819)
Курсовые разницы	-	(42)	(4)	-	(533)	(621)	(23)	-	-	(1 223)
31 декабря 2016 года	2 348	4 617	12 173	-	9 337	24 590	1 070	333	-	54 468
Реклассификации/ переводы между категориями	291	(252)	-	-	192	253	-	(1)	-	483
Начисленная амортизация	401	923	2 484	-	1 379	4 454	213	94	-	9 948
Выбытия	(190)	(8)	(409)	-	(181)	(506)	(192)	(40)	-	(1 526)
Курсовые разницы	-	(5)	2	-	292	338	30	-	-	657
31 декабря 2017 года	2 850	5 275	14 250	-	11 019	29 129	1 121	386	-	64 030
Чистая балансовая стоимость										
31 декабря 2016 года	18 488	11 136	6 714	2 538	27 170	25 677	863	408	34 575	127 569
31 декабря 2017 года	18 374	10 161	5 581	12 414	31 537	30 886	816	2 930	16 516	129 215

Группа изменила свое намерение относительно части незавершенного строительства в размере 9 834 млн рублей и соответствующих авансов выданных в размере 1 387 млн рублей и учла их как активы, удерживаемые для продажи, в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Под данные активы был сформирован резерв под обесценение в размере 3 000 млн рублей (Примечание 6).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы, используемые в банковском бизнесе	Используемые в небанковском бизнесе		
		Права на аудиовизуальную продукцию	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактические затраты				
31 декабря 2015 года	6 587	117 132	41 581	165 300
Поступления	588	34 488	2 777	37 853
Выбытия	(1 833)	(14 645)	(3 600)	(20 078)
Восстановление обесценения (обесценение)	-	69	(9 108)	(9 039)
Курсовые разницы	(46)	(3)	(535)	(584)
31 декабря 2016 года	5 296	137 041	31 115	173 452
Эффект от приобретения дочерних предприятий	-	-	1 947	1 947
Поступления	1 075	33 520	1 355	35 950
Выбытия	(53)	(17 711)	(1 162)	(18 926)
Обесценение	-	(30)	(7)	(37)
Курсовые разницы	9	(1)	157	165
31 декабря 2017 года	6 327	152 819	33 405	192 551
Накопленная амортизация				
31 декабря 2015 года	2 778	87 538	8 273	98 589
Начисленная амортизация	822	30 537	3 168	34 527
Выбытия	(1 128)	(14 363)	(809)	(16 300)
Курсовые разницы	(22)	(6)	(210)	(238)
31 декабря 2016 года	2 450	103 706	10 422	116 578
Начисленная амортизация	997	28 594	2 472	32 063
Выбытия	(49)	(17 325)	(560)	(17 934)
Курсовые разницы	10	(2)	88	96
31 декабря 2017 года	3 408	114 973	12 422	130 803
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2016 года	2 846	33 335	20 693	56 874
31 декабря 2017 года	2 919	37 846	20 983	61 748

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Гудвил

Изменения в гудвиле за 2017 и 2016 годы представлены следующим образом:

	Сумма до вычета обесценения	Накопленное обесценение	Сумма за вычетом обесценения
31 декабря 2015 года	56 929	(20 502)	36 427
Убытки от обесценения за период	-	(5 758)	(5 758)
Списания	(726)	726	-
31 декабря 2016 года	56 203	(25 534)	30 669
Объединение бизнеса	3 503	-	3 503
Убытки от обесценения за период	-	(4 332)	(4 332)
31 декабря 2017 года	59 706	(29 866)	29 840

Гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств (далее - «ЕГДП»). Информация в отношении распределения гудвила в разрезе операционных сегментов представлена следующим образом:

Единица, генерирующая потоки денежных средств	Вид деятельности	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Группа развлекательного телевидения	Производство и распространение кино-телевизионного контента	22 232	22 232
Телеканал Супер!	Телевещание	3 503	-
АО «Телекомпания НТВ»	Телевещание	-	3 718
ООО «Централ Партнершип»	Производство и распространение кино-контента	-	318
ЗАО «Издательство СЕМЬ ДНЕЙ»	Издательство	-	264
ЗАО «Эхо Москвы»	Радиовещание	-	32
Медиа-бизнес		25 735	26 564
АО ПО «Уралэнергомонтаж»	Монтаж инженерного оборудования	596	596
АО «Гипрокислород»	НИОКР	131	131
ООО «Технопарк «Промзона 2»	Сдача помещений в аренду	7	7
Тяжелое машиностроение		734	734
ООО «Невская трубопроводная компания»	Нефтеналивной терминал	3 371	3 371
Прочие		3 371	3 371
Гудвил, всего		29 840	30 669

Группа развлекательного телевидения (далее - «ГРТВ») включает в себя АО «ТНТ-Телесеть», ООО «Телеканал ТВ3», ООО «Телекомпания ПЯТНИЦА» и ООО «Телерадиокомпания «2Х2». С 2015 года ГРТВ - отдельный операционный сегмент со своим собственным объединенным бюджетом и руководством.

Возмещаемая стоимость каждой единицы, генерирующей потоки денежных средств, основывается на расчете ценности от использования. Данный расчет использует прогноз движения потоков денежных средств до уплаты налогов, основанный на финансовых планах, утвержденных руководством, на следующие пять лет.

Расчет ценности от использования по небанковским единицам, генерирующим потоки денежных средств, в значительной степени чувствителен к марже валовой прибыли и ставкам дисконтирования. Руководство определило увеличение валовой прибыли на основании прошлых результатов деятельности и вероятных рыночных условий в отношении соответствующих операционных сегментов. Ставки дисконтирования представляют собой оценки руководства в отношении отдачи на вложенный капитал по каждой единице, генерирующей потоки денежных средств. Данный критерий используется руководством для оценки результата деятельности операционного сегмента, а также для оценки будущих инвестиций. Эффективная ставка дисконтирования, применяемая к прогнозам движения потоков денежных средств, основывается на методике средневзвешенной стоимости капитала, и представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Медиа-бизнес	12,6%-18,6%	14,0%-17,7%
Тяжелое машиностроение	7,9%-16,3%	8,5%-15,8%
Прочие	14,5%	14,5%

Медиа-бизнес

Для определения ценности от использования применяются перспективные оценки денежных потоков, основанные на финансовых прогнозах, которые были одобрены руководством, и которые покрывают следующий финансовый год. Для долгосрочных периодов применяются прогнозные показатели на основе рыночного обзора до 2023 года.

Руководство основывало свои прогнозы денежных потоков на следующих ключевых допущениях: темп роста рынка рекламных услуг и ставки дисконтирования, специфичной для каждой единицы, генерирующей денежный поток (далее ЕГДП).

Руководство оценивало темпы роста, основываясь на фактических показателях за последние три года, с учетом ожиданий развития рынка, принимая во внимание прогнозы, составленные на основе фактических данных Ассоциации коммуникационных агентств России и рыночных ожиданий.

Предполагается, что годовой темп роста рекламных услуг будет составлять около 6% в год в прогнозном периоде и будет незначительно снижаться. Ставки дисконтирования представлены до налогообложения и отражают риски, специфичные для каждой ЕГДП.

Ниже приведены ключевые допущения, используемые для определения ценности от использования, для целей тестирования гудвила на предмет обесценения:

Группа развлекательного телевидения	2018	2019-2023
Доля ГРТВ на телевизионном рынке рекламы, %	22,2	22,5-23,4
Ставка дисконтирования до налогообложения, эффективная средняя, %	14,8	14,8
Темп роста в пост-прогнозном периоде – 4,0%.		
Группа НТВ	2018	2019-2023
Доля Группы НТВ на телевизионном рынке рекламы, %	9,2	9,4-10,0
Ставка дисконтирования до налогообложения, эффективная, %	15,9	15,9
Темп роста в пост-прогнозном периоде – 3,5%.		

Анализ чувствительности**Для Группы НТВ:**

Возмещаемая стоимость Группы НТВ по состоянию на 31 декабря 2017 года была ниже ее балансовой стоимости на 3 718 млн рублей. Соответственно, Группа признала обесценение гудвила в полном объеме.

Для ГРТВ:

Руководство полагает, что любое возможное изменение в ключевых допущениях, описанных выше, не привело бы к превышению балансовой стоимости гудвила, относящегося к ГРТВ, над его возмещаемой величиной.

Прочие

Руководство полагает, что в результате тестирования на обесценение гудвила в отношении прочих ЕГДП при любых разумных предположениях обесценения не выявлено.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства финансовых организаций имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства ЦБ РФ		
- срочные депозиты	45 513	95 478
	45 513	95 478
Кредитные организации, за исключением ЦБ РФ		
- текущие счета	95 654	53 967
- срочные депозиты	163 955	225 912
- сделки «РЕПО»	2 101	3 106
	261 710	282 985
Средства финансовых организаций, всего	307 223	378 463

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в размере 163 347 млн рублей или 53% от общего объема средств финансовых организаций (31 декабря 2016 года: 180 980 млн рублей или 48%) представляют собой средства, принадлежащие пяти кредитным организациям, не включая средства ЦБ РФ.

Срочные депозиты ЦБ РФ в сумме 45 513 млн рублей были получены Группой под залог кредитов юридическим лицам (31 декабря 2016 года: 95 478 млн рублей) (Примечание 15).

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание (Примечания 13 и 18).

Сделки «РЕПО» проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства клиентов имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета	522 881	675 856
Срочные депозиты	3 366 230	2 635 619
Выпущенные векселя	26 322	19 341
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
Средства клиентов, всего	3 915 436	3 330 819

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов концентрация средств клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Частные компании		
- текущие счета	283 395	251 898
- срочные депозиты	1 206 273	1 185 327
	1 489 668	1 437 225
Предприятия, аффилированные с государством		
- текущие счета	98 433	287 857
- срочные депозиты	1 458 160	908 077
	1 556 593	1 195 934
Физические лица		
- текущие счета	141 053	136 101
- срочные депозиты	701 797	542 215
	842 850	678 316
Выпущенные векселя	26 322	19 341
Выпущенные депозитные сертификаты	3	3
Средства клиентов, всего	3 915 436	3 330 819

В состав выпущенных векселей и депозитных сертификатов включены векселя до востребования и срочные процентные долговые обязательства. По состоянию на отчетную дату не представляется возможным определить конечных держателей финансовых инструментов вследствие их обращения на внебиржевом рынке или передачи другим держателям первоначальными владельцами; таким образом, Группа не раскрывает информацию о структуре данных долговых обязательств в разрезе держателей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром составили 17% (678 653 млн рублей) от общего объема средств клиентов (31 декабря 2016 года: 20% или 675 305 млн рублей). Текущие счета и срочные депозиты Группы Газпром привлечены под процентную ставку от 0,05% до 9% годовых. Сроки погашения большей части депозитов Группы Газпром варьируются от «до востребования» до 2 лет.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов выпущенные облигации имеют следующую структуру:

Выпуск	Ставки годовых, % по состоянию на 31 декабря 2017 года	Окончательный срок погашения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выпущенные еврооблигации в евро	3,98%-4,00%	2018-2019	131 175	124 219
Выпущенные еврооблигации в долларах США	4,96%	2019	43 191	105 667
Выпущенные еврооблигации в китайских юанях	4,25%	2017	-	8 142
Выпущенные еврооблигации, всего			174 366	238 028
Выпущенные рублевые облигации	7,73%-9,95%	2018-2030	145 920	64 852
Выпущенные рублевые ипотечные облигации	3,00%-9,87%	2021-2048	19 270	14 455
Выпущенные рублевые облигации, всего			165 190	79 307
Выпущенные облигации, всего			339 556	317 335

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов субординированные долговые обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные еврооблигации	119 051	138 552
Депозиты Министерства финансов Российской Федерации	45 485	44 232
Субординированные долговые обязательства, всего	164 536	182 784

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов субординированные еврооблигации имеют следующую структуру:

Окончательный срок погашения	Ставки годовых, % по состоянию на 31 декабря 2017 года	Валюты	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	5,75%	Доллар США	3 627	3 818
От 1 года до 5 лет	6,5%-7,25%	Доллар США	51 075	42 986
		Доллар США, Швейцарский франк, Российский рубль		
Свыше 5 лет	5,13%-8,75%		64 349	91 748
Субординированные еврооблигации, всего			119 051	138 552

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные долговые обязательства включают 2 депозита, полученные от Министерства финансов Российской Федерации, в размере 23 757 млн рублей и 21 728 млн рублей (31 декабря 2016 года: 25 841 млн рублей и 18 391 млн рублей), привлеченные для финансирования одного из государственных инфраструктурных проектов. Данные депозиты привлечены под 8,15% и 6,4% годовых соответственно, со сроком погашения в декабре 2042 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие обязательства имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность по небанковской деятельности	23 355	26 075
Обязательства по клиринговой деятельности	10 437	11 040
Резервы под обязательства кредитного характера (Примечание 6)	9 545	8 716
Обязательства по выплате опционной премии Внешэкономбанку	7 104	9 447
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	6 592	4 684
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 311	4 574
Обязательства по аккредитивам	2 342	4 227
Доля неконтролирующих акционеров в дочерних предприятиях с ограниченной ответственностью	115	326
Обязательства по сделкам СПОТ	99	432
Прочие	3 293	4 226
Прочие финансовые обязательства, всего	67 193	73 747
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие обязательства по небанковской деятельности	52 493	37 014
Вознаграждения сотрудников	12 050	10 710
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 434	5 977
Резервы под прочие риски (Примечание 6)	5 404	5 100
Доходы будущих периодов	2 764	3 876
Обязательства по страхованию	1 988	2 348
Прочие	1 243	1 071
Прочие нефинансовые обязательства, всего	82 376	66 096
Прочие обязательства, всего	149 569	139 843

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 и 2016 годы представлена следующим образом:

	Выпущенные облигации	Субординированные долговые обязательства	Синдицированные кредиты	Финансирование небанковской деятельности
31 декабря 2015 года	443 621	207 697	31 536	12 166
Денежные средства полученные	35 270	-	-	1 271
Денежные средства выплаченные	(100 689)	(1 511)	(27 258)	(5 245)
Проценты (выплаченные) начисленные	(2 940)	2 407	-	68
Эффект валютных курсов	(57 927)	(25 809)	(4 278)	(491)
31 декабря 2016 года	317 335	182 784	-	7 769
Денежные средства полученные	87 182	-	-	2 384
Денежные средства выплаченные	(69 343)	(14 100)	-	(3 737)
Проценты начисленные (выплаченные)	691	593	-	(284)
Эффект валютных курсов	3 691	(4 741)	-	75
31 декабря 2017 года	339 556	164 536	-	6 207

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – КАПИТАЛ

(а) Уставный капитал

Выпущенный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представляет собой следующее:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество акций	Номинал 1 акции, руб.	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций	Номинал 1 акции, руб.	Номинальная стоимость, руб.
Обыкновенные акции	585 883 635	50	29 294 181 750	490 645 540	50	24 532 277 000
Привилегированные акции «Типа А»	39 954 000	1 000	39 954 000 000	39 954 000	1 000	39 954 000 000
Привилегированные акции «Типа Б»	12 574 800	10 000	125 748 000 000	12 574 800	10 000	125 748 000 000
Уставный капитал, всего	638 412 435		194 996 181 750	543 174 340		190 234 277 000

Все выпущенные акции полностью оплачены.

Обыкновенные акции

Держатели обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых ежегодно, а также имеют право на один голос на акцию на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 22 602 160 акций находились в собственности Группы в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров (31 декабря 2016 года: 22 515 660 акций).

В таблице ниже представлены изменения в отношении количества акций, находящихся в обращении:

	2017	2016
Входящий остаток по состоянию на 1 января	468 129 880	468 216 220
Вновь выпущенные обыкновенные акции	95 238 095	-
Обыкновенные акции выкупленные	(86 500)	(86 340)
Исходящий остаток по состоянию на 31 декабря	563 281 475	468 129 880

В декабре 2016 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка Совет директоров одобрил эмиссию 95 238 095 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Цена размещения – 630 рублей за акцию. Новая эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 10 января 2017 года. Вновь выпущенные акции полностью оплачены действующими акционерами Банка. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован ЦБ РФ 20 июля 2017 года. Держатели вновь выпущенных обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, а также одного голоса на каждую акцию на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка.

В июне 2012 года Банк приобрел у Внешэкономбанка американский опцион «колл» на 2 500 000 акций Банка, срок действия которого истекает в июне 2020 года. Премия по опциону выплачивается каждые полгода в течение срока действия опциона. Группа признала обязательства по выплате опционной премии Внешэкономбанку до 2020 года в размере 17 215 млн рублей. В составе прочих процентных расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год было признано 906 млн рублей (2016 год: 1 156 млн рублей) в результате амортизации обязательства с даты приобретения опциона. В случае исполнения или иного прекращения опциона до даты истечения срока его действия, прекращается обязательство по выплате оставшейся части премии.

Привилегированные акции

В результате принятия дополнений к Федеральному закону от 13 октября 2008 года №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» в декабре 2014 года Министерство финансов Российской Федерации приобрело 39 954 000 штук некумулятивных привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, которые были выпущены Банком по закрытой подписке, за 39 954 млн рублей. В соответствии с Законом покупка акций была осуществлена за счет средств, полученных от досрочного погашения Банком субординированного депозита, размещенного в Банке Внешэкономбанком в 2009 году.

Условия выпуска данных привилегированных акций (обозначаемые «Тип А» в Уставе Банка) не предполагают фиксированного или определяемого дивидендного дохода, а также не устанавливают фиксированной доли в ликвидационной стоимости Банка. Выплата дивидендов (в случае наличия таковой) должна ежегодно одобряться решением Общего собрания акционеров Банка. Держатели привилегированных акций «Типа А» не имеют голосующих прав. Привилегированные акции не включаются в расчет при определении кворума на Общих собраниях акционеров Банка.

В августе 2015 года Банк разместил 12 574 800 штук привилегированных акций (акции «Типа Б» в соответствии с Уставом Банка) номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая в пользу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» («АСВ») в рамках программы докапитализации системно значимых банков в Российской Федерации. Условия выпуска привилегированных акций «Типа Б» не предполагают выплат фиксированного или определяемого дивидендного дохода. Владельцы акций «Типа Б» не имеют голосующих прав. Привилегированные акции не участвуют в определении кворума на Общих собраниях акционеров Банка. Привилегированные акции были полностью оплачены государственными облигациями, которые были классифицированы в качестве инвестиций, удерживаемых до срока погашения, так как Банк намеревается удерживать их до наступления сроков погашения.

(б) Выплата дивидендов

Выплачиваемые Банком дивиденды ограничены максимальным размером распределяемых фондов, которые определяются на основании финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, доступные к распределению, согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (с учетом корректировок, внесенных после отчетной даты и до даты утверждения данной консолидированной финансовой отчетности), составляют 146 835 млн рублей, величина не подлежащего распределению резервного фонда составляет 6 898 млн рублей (31 декабря 2016 года: 134 229 млн рублей и 4 567 млн рублей соответственно).

В июне 2017 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение выплатить дивиденды по итогам деятельности Группы в 2016 году. Держателям обыкновенных акций была назначена дивидендная выплата в размере 7 384 млн рублей (2016 год: По итогам деятельности Группы за 2015 год Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка). Держателям привилегированных акций «Типа А» была назначена дивидендная выплата в размере 2 397 млн рублей (2016 год: 2 397 млн рублей). Держателям привилегированных акций «Типа Б» была назначена дивидендная выплата в размере 7 185 млн рублей (2016 год: 6 915 млн рублей).

В декабре 2016 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате промежуточных дивидендов держателям привилегированных акций «Типа Б» по итогам деятельности Группы в 2016 году в размере 7 534 млн рублей. Ранее промежуточных дивидендов Банком не распределялось.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЫПУЩЕННЫЕ БЕССРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В октябре 2012 года Группа выпустила бессрочные еврооблигации в сумме 1 млрд долларов США с процентной ставкой 7,875% годовых. У Группы есть право досрочного выкупа еврооблигаций в 2018 году, а также в каждую из последующих дат выплаты процентов. Купон уплачивается на полугодовой основе по фиксированной ставке на период до даты первого досрочного выкупа, после которой ставка купона пересматривается каждые последующие 5 лет. Купонные выплаты не являются кумулятивными и могут быть отменены по решению Группы. В то же время купонная выплата является обязательной, если Группа выплачивает или объявляет дивиденды в предшествующие дате купонной выплаты 6 календарных месяцев.

В декабре 2013 года Группа изменила условия бессрочных еврооблигаций, включив условие о частичном списании основного долга и отмены начисленных процентов в случае, если наступает одно из следующих событий: (а) коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня Банка (согласно положению ЦБ РФ № 395-П) составляет менее 2% или (б) АСВ вводит меры, предупреждающие банкротство, в отношении Банка (согласно Федеральному Закону № 175-ФЗ).

Поскольку у Группы есть право выбора в отношении уплаты купонов и погашения основного долга, Группа классифицировала бессрочные еврооблигации в состав капитала в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Выраженные в долларах США бессрочные еврооблигации переведены в рублевый эквивалент по обменному курсу на конец отчетного периода с признанием курсовой разницы в составе нераспределенной прибыли. Расходы, связанные с выпуском еврооблигаций, также отражены в составе нераспределенной прибыли в момент их возникновения. Поскольку купонные выплаты осуществляются по решению Группы, начисление расходов по ним и отражение обязательств по их уплате осуществляется только после того, как соответствующие дивиденды уплачены или объявлены Банком.

Во втором полугодии 2017 года Группа получила финансирование от Группы Газпром в форме бессрочных беспроцентных субординированных депозитов в общей сумме 9 458 млн рублей.

Поскольку данные депозиты не имеют срочности и являются беспроцентными, Группа классифицировала их в состав капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, а также как часть капитала 1 уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных и беспроцентных депозитов в состав добавочного капитала при расчете достаточности капитала в соответствии с национальными правилами (Примечание 32).

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ФИНАНСОВЫЕ ЗАБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***(а) Обязательства кредитного характера***

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные остатки кредитных линий	2 070 263	1 556 335
Гарантии выданные	354 089	295 746
Аккредитивы открытые	77 222	49 956
	2 501 574	1 902 037

По состоянию на 31 декабря 2017 года безотзывные неиспользованные кредитные линии составили сумму 399 671 млн рублей (31 декабря 2016 года: 267 408 млн рублей).

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока договора или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года был создан резерв в размере 9 545 млн рублей (31 декабря 2016 года: 8 716 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года аккредитивы в размере 9 265 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 600 млн рублей) были полностью обеспечены средствами клиентов.

(б) Обязательства в отношении зависимого предприятия

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа является стороной по соглашению финансового обязательства предоставить финансирование одному из зависимых предприятий (инвестиционный фонд), которое инвестирует средства в различные проекты. Общая сумма соглашения составляет 75 млн евро (5 165 млн рублей). Финансирование будет предоставлено по запросу в отношении каждого инвестиционного проекта.

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствует определенность в отношении величины обязательства по финансированию инвестиционного фонда и периода возникновения данной обязанности.

(в) Обязательства по операционной аренде

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа вступает в договорные отношения по аренде офисных помещений и оборудования филиальной сети. Далее представлены суммы будущих минимальных платежей по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На срок менее 1 года	6 245	6 876
От 1 года до 5 лет	12 117	10 066
Свыше 5 лет	12 043	8 281
	30 405	25 223

(г) Услуги по доверительному управлению

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает соглашения с клиентами по управлению их активами с определенными ограниченными правами Группы на принятие решений в соответствии с четкими критериями, установленными клиентами. Группа несет ответственность за потери или действия, связанные с использованием средств клиентов, до тех пор, пока указанные денежные средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный возможный финансовый риск в любой момент времени не превышает объема денежных средств или ценных бумаг клиентов плюс (минус) нереализованная прибыль (убыток) по позициям. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма денежных средств, полученных Группой по поручению клиентов, не превышает 15 830 млн рублей (31 декабря 2016 года: 20 193 млн рублей), а общая сумма ценных бумаг, полученных Группой по поручению клиентов, не превышает 285 923 млн рублей (31 декабря 2016 года: 34 473 млн рублей). Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы.

(д) Обязательства по капитальным вложениям

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку прав на аудиовизуальную продукцию, основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов будущие обязательства Группы по таким договорам имеют следующую структуру:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры строительного подряда	2 476	5 965
Права на аудио-видео воспроизведение	19 194	31 652
Основные средства	5 579	5 383
	27 249	43 000

(е) Охрана окружающей среды

Законодательство о защите окружающей среды в Российской Федерации развивается и постоянно пересматривается государственными органами власти. Группа - в лице компаний, осуществляющих деятельность в сегменте Тяжелого машиностроения и Прочих сегментах - периодически оценивает свои обязательства в части законодательства об охране окружающей среды. В случае выявления таких обязательств они немедленно признаются в консолидированной финансовой отчетности. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений действующих нормативных документов, судебных исков или законодательства, не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство полагает, что на данный момент в рамках существующего законодательства отсутствуют вероятные обязательства в отношении ущерба окружающей среде, которые могли бы оказывать существенное негативное влияние на финансовое положение и результаты операционной деятельности Группы.

(ж) Судебные иски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты операционной деятельности Группы.

(з) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

Группа приобрела международный полис комплексного страхования банковских рисков («BBB» – Bankers Blanket Bond - Общее Банковское Покрытие), покрывающий риски, связанные с профессиональной деятельностью, а также риски мошенничества, включая убытки, понесенные в результате совершения электронных и компьютерных преступлений. Общая сумма страхового возмещения ограничена 4 850 млн рублей.

(и) Налогообложение

Группа осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. В настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российским налоговым законодательством.

Интерпретации налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами и судебной практикой, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Происходящие изменения, такие как более широкое использование при трактовке операций документов ОЭСР, расширение межгосударственного обмена информацией и состава отчетности, представляемой в электронном виде, раскрытие внутригрупповых особенностей финансово-экономической деятельности во всех юрисдикциях присутствия Группы, – свидетельствуют об усилении контроля со стороны государства. Учитывая происходящие изменения, можно предположить, что в ближайшее время правоприменительная практика по международным сделкам и сделкам с связанными с Группой предприятиями будет противоречивой. Банк полагает, что налоговые органы будут занимать более жесткую позицию по отношению к налогоплательщикам при интерпретации норм налогового законодательства, в том числе используя доктрину «деловой цели». При этом понимание «деловой цели» у налоговых органов и у налогоплательщиков может различаться.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Интерпретация и практика применения законодательства в других юрисдикциях, в которых Группа ведет свою деятельность, также иногда могут быть применены с обратной силой. Подобная неопределенность может, в частности, иметь место в вопросах налогового учета финансовых инструментов и производных финансовых инструментов.

В Российской Федерации налоговое законодательство предусматривает правила налогообложения иностранных контролируемых предприятий, правила установления бенефициарного собственника выплачиваемых доходов, порядок определения налогового резидентства организаций. Кроме того, Российская Федерация присоединилась к процедурам автоматического межгосударственного обмена информацией по вопросам налогообложения и приняла соответствующие нормы налогового законодательства.

Правила о контролируемых иностранных предприятиях предписывают уплату в РФ налога на прибыль с мировых доходов иностранного сегмента предприятий Группы, удовлетворяющего определенным классифицирующим признакам.

Положения законодательства Российской Федерации о бенефициарном собственнике дохода позволяют налоговым органам отказать в праве использования международных соглашений об избежании двойного налогообложения, в частности, если единственной деловой целью иностранного предприятия является получение налоговых льгот.

Правила трансфертного ценообразования предоставляют налоговым органам право внесения корректировок по внутригрупповым операциям и сделкам с офшорными юрисдикциями в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Учитывая отсутствие широкой арбитражной практики по ценообразованию финансовых сделок, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что финансовая деятельность Группы отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства и прочих налоговых юрисдикций. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции

Группы, что может существенно отразиться на финансовом положении Группы, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы: коллегиальный (Правление) и единоличный (Председатель Правления). Банк соответствует принципам корпоративного управления, которые рекомендованы для применения ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору.

В целях их выполнения в Банке утвержден Кодекс корпоративного управления и создан Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям, который контролирует, насколько Банк соответствует международным и российским принципам корпоративного управления, включая прозрачность информации, а также ответственность и подотчетность руководства.

В составе Совета директоров Банка функционируют следующие комитеты:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по вознаграждениям.

В Банке созданы следующие комитеты:

- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии;
- Комитет по клиентской политике;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комитет по развитию процессов и технологий;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный комитет;
- Комитет по финансовым рынкам;
- Комитет по реструктуризации активов Банка;
- Комитет по трансформации;
- Комитет по вопросам комплаенса;
- Комитет по розничному бизнесу.

Система внутреннего контроля Банка является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из основных факторов эффективной работы Банка. Совет директоров и Правление Банка отвечают за развитие, внедрение и функционирование системы внутреннего контроля, которая соответствует объемам и структуре операций, осуществляемых Банком.

В соответствии с общепринятой международной практикой Банк придерживается комплексного подхода к выстраиванию системы внутреннего контроля.

Процедурами внутреннего контроля и аудита охвачены все уровни управления Банком, все виды его деятельности, филиалы и подразделения Банка.

Основное назначение системы внутреннего контроля состоит в обеспечении контроля за:

- эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- правильной и всеобъемлющей оценкой риска и управлением риском;
- выполнением надлежащим образом деловой, учетной и отчетной функции, включая правильную авторизацию, обработку и отражения в учете операций;

- достоверностью, полнотой, аккуратностью и своевременностью учетных записей, управленческой информации, регулярных отчетов и пр.;
- надежностью ИТ-систем, обеспечением защиты и целостности данных и системы в целом;
- предотвращением мошенничества или незаконных действий, включая хищение активов;
- соответствием законодательным и нормативным актам;
- соблюдением надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка.

Руководство несет ответственность за идентификацию и оценку рисков, разработку контрольных процедур и мониторинг эффективности данных процедур. Руководство отслеживает эффективность системы внутреннего контроля в Банке и периодически внедряет дополнительные контрольные процедуры или модифицирует уже существующие в соответствии с изменениями во внутренней и внешней среде.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения эффективности операций и соответствия законодательным и нормативным требованиям, включая следующие:

- требования соответствующего разделения обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- требования к документированию, выверке и мониторингу сделок;
- соответствие нормативным и законодательным требованиям;
- документация контролей и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков и адекватности контролей и процедур для противодействия обнаруженным рискам;
- требования к отчетности по убыткам от операционных рисков и предлагаемым действиям, направленным на исправление ситуации;
- разработка плана действий в чрезвычайных ситуациях;
- обучение и профессиональное развитие;
- этические и бизнес-стандарты;
- минимизация риска, включая страхование в областях, где это применимо.

В Банке существует иерархия требований к авторизации сделок в зависимости от их размера и сложности. Значительная часть операций автоматизирована, внедрена система автоматических контролей.

Контроль за соответствием внутрибанковским стандартам также осуществляется с помощью периодических проверок, проводимых подразделениями, входящими в систему внутреннего контроля Банка.

Функции внутреннего контроля осуществляются в Банке следующими органами управления и подразделениями:

- Советом директоров и его комитетами;
- Председателем Правления Банка и членами Правления Банка;
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером (и его заместителями);
- Управляющими (и их заместителями) и Главными бухгалтерами (и их заместителями) филиалов Банка;
- Департаментом внутреннего аудита и аудиторами филиалов;
- Департаментом внутреннего контроля (комплаенс-службой) и контролерами филиалов (комплаенс-контролерами);
- Прочими структурными подразделениями и работниками Банка, ответственными за осуществление внутреннего контроля в соответствии с установленными внутренними стандартами, политиками и процедурами, включая:
 - Службу управления рисками;
 - Службу обеспечения безопасности, включая ИТ - безопасность;
 - Службу управления персоналом;
 - Юридическую службу;

- специально выделенный персонал и подразделение, отвечающее за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
- прочих работников/ бизнес-подразделения с контрольными функциями.

Требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях устанавливаются Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В соответствии с ними Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и отчитывается напрямую Совету директоров. Результаты проверок, осуществляемых Департаментом внутреннего аудита, обсуждаются с соответствующими руководителями бизнес-подразделений в Банке; отчеты по проверкам направляются Совету директоров, в том числе Комитету по аудиту, и высшему руководству Банка.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления рисками Банка.

Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет процедуры комплаенс-контроля и проводит мониторинг уровня комплаенс-риска.

Основные функции Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований правил, норм и стандартов;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- разработку единых подходов к организации внутреннего контроля участников банковской группы;
- выполнение функций контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и контролера специализированного депозитария Банка;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции и минимизации конфликтов интересов;
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) Единого стандарта по обмену финансовой информацией (Common Reporting Standard, CRS) и применимого российского законодательства;
- функциональное руководство деятельностью контролеров филиалов (комплаенс-контролеров);

- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами и саморегулирующимися организациями финансового рынка.

Банк как головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов (унификацию) к организации внутреннего контроля и несет ответственность за его эффективное обеспечение в организациях, являющихся участниками банковской группы. С этой целью структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках Системы внутреннего контроля:

- разрабатывают для указанных участников банковской группы рекомендации по созданию внутренних документов и оказывают консультации по вопросам организации и эффективного функционирования Системы внутреннего контроля;
- рассматривают планы работы служб внутреннего аудита и служб внутреннего контроля (комплаенс-служб) указанных участников банковской группы;
- рассматривают отчеты служб внутреннего аудита, служб внутреннего контроля (комплаенс-служб), контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг, контролеров специализированного депозитария, ответственных должностных лиц по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком указанных участников банковской группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что системы управления рисками и внутреннего контроля Банка соответствуют как требованиям ЦБ РФ, так и масштабу, характеру и уровню сложности операций.

ПРИМЕЧАНИЕ 32 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Группы. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Утверждение и внедрение функций управления и контроля над рисками в Группе является непрерывным процессом. Группа устанавливает внутренние стандарты прозрачности информации в отношении рисков как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Система управления и контроля рисков Группы касается основных рисков банковской деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- операционный риск.

Отчет о приемлемом уровне риска, рассматриваемый Советом директоров, включает качественные и количественные показатели, предназначенные для обозначения высокоуровневых ориентиров для типов и величины рисков, которые Группа готова принимать на себя для достижения стратегических задач. Параметры приемлемого уровня риска используются в дальнейшем для установления лимитов для отдельных видов риска и направлений деятельности.

(а) Внутренняя отчетность для управления рисками

Внутренний учет и управление рисками в Группе основываются только на банковском сегменте. Ниже представлена сверка консолидированного отчета о финансовом положении с консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2017 года		
	Консолидированный отчет о финансовом положении (МСФО)	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	649 428	(8 100)	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	38 449
Средства в финансовых организациях	85 974	(2 314)	83 660
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	248 004	(155)	247 849
Кредиты клиентам	3 580 495	135 953	3 716 448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам, и инвестиции в зависимые предприятия	80 739	(15 917)	64 822
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	346 502	-	346 502
Гудвил	29 840	(29 840)	-
Все прочие активы	474 621	(309 690)	164 931
Активы банковского сегмента, всего	5 534 052	(230 063)	5 303 989
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	159 515	159 515
Активы, всего	5 534 052	(70 548)	5 463 504
Обязательства			
Средства финансовых организаций	307 223	(3 995)	303 228
Средства клиентов	3 915 436	20 465	3 935 901
Выпущенные облигации	339 556	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	164 536	-	164 536
Все прочие обязательства	230 492	(87 018)	143 474
Обязательства банковского сегмента, всего	4 957 243	(70 548)	4 886 695
Капитал, причитающийся акционерам Банка	583 544	-	583 544
Доля неконтролирующих акционеров	(6 735)	-	(6 735)
Капитал, всего	576 809	-	576 809
Обязательства и капитал, всего	5 534 052	(70 548)	5 463 504
Гарантии и аккредитивы	423 771	30 492	454 263

Ниже представлена сверка консолидированного отчета о финансовом положении с консолидированным отчетом о финансовом положении банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2016 года, который используется для внутреннего учета и управления рисками:

	31 декабря 2016 года		
	Консолидированный отчет о финансовом положении (МСФО)	Корректировки инвестиций в небанковские предприятия	Консолидированный отчет о финансовом положении (Банковский сегмент)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	473 460	(8 841)	464 619
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	31 701	-	31 701
Средства в финансовых организациях	65 298	(2 727)	62 571
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	168 116	(143)	167 973
Кредиты клиентам	3 247 624	186 967	3 434 591
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам, и инвестиции в зависимые предприятия	91 558	(11 343)	80 215
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	329 443	-	329 443
Гудвил	30 669	(30 669)	-
Все прочие активы	441 376	(279 108)	162 268
Активы банковского сегмента, всего	4 879 245	(145 864)	4 733 381
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	-	74 880	74 880
Активы, всего	4 879 245	(70 984)	4 808 261
Обязательства			
Средства финансовых организаций	378 463	(5 184)	373 279
Средства клиентов	3 330 819	15 547	3 346 366
Выпущенные облигации	317 335	-	317 335
Субординированные долговые обязательства	182 784	-	182 784
Все прочие обязательства	175 324	(81 347)	93 977
Обязательства банковского сегмента, всего	4 384 725	(70 984)	4 313 741
Капитал, причитающийся акционерам Банка	499 920	-	499 920
Доля неконтролирующих акционеров	(5 400)	-	(5 400)
Капитал, всего	494 520	-	494 520
Обязательства и капитал, всего	4 879 245	(70 984)	4 808 261
Гарантии и аккредитивы	338 496	28 535	367 031

Принципы и организационная структура управления рисками

Ниже представлены ключевые принципы, определяющие подход к управлению рисками:

- Совет директоров утверждает общую стратегию и политику по управлению рисками, а также соответствующий уровень приемлемости риска, стратегические цели и приоритеты развития политики и системы по управлению рисками, контролирует соблюдение Группой установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности капитала, и ежегодно рассматривает политику и систему по управлению рисками.
- Правление обеспечивает всесторонний контроль за управлением рисками, связанными с деятельностью Группы в целом, в рамках политики, установленной Советом директоров.

Правление отслеживает уровень текущего риска по Банку и дочерним банкам на индивидуальном уровне - на ежемесячной основе, по Группе – на ежеквартальной основе, включая предельные значения рисков и достаточности капитала, и периодически рассматривает подходы к управлению рисками.

- Группа осуществляет четкое разделение между бизнес-операциями и деятельностью по управлению рисками. На руководителя, курирующего политику Банка в области рисков, возложена основная ответственность по контролю за усовершенствованием и внедрением функций управления рисками Группы. Это включает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников и оптимизацию систем, политик, процессов, количественных моделей и отчетов по управлению рисками, необходимых для обеспечения уверенности, что потенциальные возможности Группы по управлению рисками в достаточной степени проработаны и эффективны для полной поддержки стратегических целей Группы и деятельности по принятию всех рисков Группой. Руководитель, курирующий политику Банка в области рисков, отчитывается непосредственно Председателю Правления Банка.
- С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и Службой управления рисками, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.
- Группа осуществляет координированное управление кредитным, рыночным и процентным рисками, риском ликвидности и операционным риском на всех операционных уровнях.
- В отношении операций, осуществляемых филиалами, Группа передает права принятия решений локальным/ децентрализованным подразделениям по управлению рисками, которые действуют в соответствии с централизованными принципами управления рисками.

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также капиталу Банка и Группы. Отчеты по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском ликвидности и рисками потери деловой репутации, подготовленные Службой управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита с последовательностью и периодичностью, установленной внутренними документами Банка, включают результаты наблюдений в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа разработала единую систему, которая позволяет объединить методы управления рисками и усилить контроль за управлением рисками в отдельных компаниях, входящих в состав Группы, а также соотносить общий профиль риска Группы с ее стратегическими целями и принимать решения с учетом фактора риска на уровне Группы. Система управления рисками основана на современных стандартах и практиках управления рисками в финансовых организациях.

Принятие решений по вопросам управления и контроля за рисками осуществляется коллегиальными уполномоченными органами, к числу которых относятся Кредитный комитет, Инвестиционный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам.

Кредитный комитет и Инвестиционный комитет несут ответственность за утверждение операций, подверженных кредитному риску. Полномочия и ответственность каждого комитета в отношении операций определяются параметрами этих операций.

Основными целями Комитета по управлению активами и пассивами («КУАП») являются контроль за подверженностью риску ликвидности и рыночному риску и максимизация рентабельности путем создания правильной структуры активов и обязательств.

Комитет по стратегии рассматривает результаты стратегического анализа бизнеса, прогнозы и условия стратегического развития Группы; вырабатывает для Правления Банка рекомендации по стратегии развития Группы с учетом пруденциальных ограничений, установленных ЦБ РФ; рассматривает планы реализации основных направлений развития и стратегий отдельных направлений бизнеса Группы; проводит оценку результатов выполнения стратегии развития Группы и стратегий отдельных направлений бизнеса.

Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам принимает решения по вопросам оперативного управления рыночными и операционными рисками, развития и совершенствования методологии управления операционными рисками, совершенствования системы лимитирования, контроля и мониторинга рыночных рисков, внедрения моделей, процедур и систем, обеспечивающих соответствие требованиям регулирующих органов, связанных с внедрением стандартов Базель II и III в Российской Федерации.

В дополнение к данным комитетам функция ежедневного управления рисками осуществляется Службой управления рисками на основании разработанных ею стандартов, моделей и процедур. Служба управления рисками включает несколько департаментов, которые являются независимыми по отношению к бизнес-подразделениям. Ежедневную работу Службы управления рисками координирует Руководитель Службы управления рисками, подчиняющийся заместителю Председателя Правления.

Информационные системы по управлению риском, средства оценки, процессы и процедуры адаптируются и поддерживаются в зависимости от роста объемов операций Группы, структуры и уровня приемлемого риска. Другие подразделения, которые осуществляют контрольные функции в Группе, используют оперативные данные о ключевых рисках, получаемые от Службы управления рисками, в рамках процесса планирования своей деятельности. Группа непрерывно развивает систему управления рисками для того, чтобы соответствовать передовым практикам, а также в соответствии с рекомендациями контролирующих органов.

Вследствие внедрения ЦБ РФ нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору в части надзорного процесса (второй компонент Базеля II) в 2017 году Банк продолжил совершенствование системы управления рисками на индивидуальном уровне и на уровне Группы, с целью обеспечения её соответствия регуляторным требованиям.

(б) Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена риску финансовых потерь в случае неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом (кредитный риск).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными и иными актами ЦБ РФ, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными с учетом указанных принципов.

Основными целями управления кредитным риском являются, в том числе:

- обеспечение устойчивого развития Группы;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Группы;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Ключевые принципы оценки и управления кредитным риском представлены следующим образом:

- применение комплексного методологического подхода, который включает качественную (экспертную) и количественную (статистическую) оценку кредитного риска;

- применение системы оценки кредитного риска как на уровне каждой отдельной операции, так и на уровне портфеля в целом;
- ограничение кредитного риска посредством установления лимитов;
- единый подход к оценке кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- планирование уровня кредитного риска.

Плановые уровни кредитного риска устанавливаются в соответствии с аппетитом к риску и бюджетом экономического капитала. За принятие решений по приемлемому уровню кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов, к которым относятся Инвестиционный комитет, Кредитный комитет и Председатель Правления. Группа устанавливает портфельные лимиты на отдельные виды бизнеса, а также предельные лимиты риска для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение указанных лимитов отслеживается на постоянной основе. Все операции, рассматриваемые Кредитным комитетом или Инвестиционным комитетом, подлежат независимой экспертизе Службы управления рисками.

Качественная оценка кредитного риска включает анализ качества корпоративного управления заемщика, его собственников, прозрачности ведения бизнеса, кредитной истории, бизнес репутации, размера бизнеса заемщика и доли, которую он занимает на рынке, ситуации в отрасли, в которой работает заемщик, бизнес-активности заемщика, географического расположения заемщика, его поставщиков и клиентов. Качественная оценка фокусируется на таких параметрах, как способность погасить долг, доходность, ликвидность, денежные потоки и качество активов.

Качественная оценка кредитного риска применяется в отношении следующих сегментов бизнеса: предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное финансирование, операции с финансовыми организациями, операции с государственными и муниципальными органами и операции на рынке долговых обязательств. Результатом оценки кредитного риска является экспертное мнение, которое определяет приемлемые параметры сделки и действия по минимизации рисков, соответствующих данной сделке.

Количественная оценка кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска по отдельным заемщикам и/или соответствующему портфелю в целом. Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Группой моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов, в том числе:

- корпоративные клиенты (крупнейшие, крупные, средние и прочие клиенты, сделки проектного финансирования и слияний и поглощений);
- финансовые организаций;
- физические лица (статистические модели оценки вероятности дефолта по направлениям розничного кредитования);
- субъекты Российской Федерации и местные органы власти.

Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, Положения ЦБ РФ от 6 августа 2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Группа проводит оценку клиентов по единой внутренней шкале рейтингов, которая имеет двадцать уровней (от «AAA» до «D»). Внутренние рейтинги присваиваются в соответствии с утвержденными моделями оценки вероятности дефолта. Для определения рейтинга все клиенты разделяются на категории (в зависимости от типа клиента), для каждой из которых применяется определенная методология оценки. Присвоение внутренних рейтингов клиентам и сделкам осуществляется в рейтинговой системе Группы, представляющей собой промышленное ИТ-решение.

Внутренние кредитные рейтинги используются для установления лимитов кредитного риска контрагента, расчета ожидаемых потерь, риск-аналитики кредитного портфеля и финансового планирования.

В рамках количественной оценки Группа на ежегодной основе использует процедуру стресс-тестирования, предполагающую оценку возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики.

Управление розничным кредитным риском осуществляется следующими основными способами:

- диверсификация портфеля по программам кредитования, регионам, клиентским сегментам;
- проведение регламентированного консервативного андеррайтинга с учетом информации о клиентах из внешних источников (бюро кредитных историй и другие);
- использование системы скоринговой оценки кредитных заявок;
- использование системы рейтингования кредитных заявок по уровню ожидаемых потерь при дефолте;
- установление лимитов кредитования на одного заемщика и на полномочия должностных лиц, принимающих кредитное решение;
- оптимизация работы с просроченной задолженностью и обращения взыскания на предмет залога;
- обязательное согласование со Службой управления рисками заявок на большие суммы кредита.

Группа уделяет внимание системе мониторинга и контроля кредитного риска. Группой используется информационная база, которая содержит сведения о результатах процесса мониторинга в отношении всех операций, подверженных кредитному риску, с целью заблаговременного принятия необходимых действий по снижению риска. В случае обнаружения в результате мониторинга каких-либо негативных тенденций в отношении конкретной операции, данная операция (в зависимости от степени негативности тенденции) включается в одну из категорий реестра «Watch List» с соответствующим подходом по дальнейшему мониторингу и контролю.

- Управление кредитным риском по производным финансовым инструментам осуществляется в рамках установленных общих кредитных лимитов для контрагентов, включая потенциальные риски, вытекающие из изменения рыночной ситуации. Обязательства кредитного характера обеспечивают клиенту возможность получения финансирования в соответствии с условиями заключенного договора. Гарантии и резервные аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в пользу третьих лиц в том случае, если клиент не сможет выполнить свои обязательства перед контрагентами. Резервные аккредитивы в большинстве случаев полностью или частично покрыты залоговыми депозитами клиентов и, как следствие, несут меньший кредитный риск.
- Деятельность Группы может привести к возникновению риска по расчетам в момент урегулирования сделок. Риск по расчетам представляет собой риск возникновения убытков из-за неисполнения контрагентом своих обязательств по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или иных активов в соответствии с условиями договора. Группа снижает данный риск по определенным типам сделок за счет осуществления расчетов через клиринговых агентов, чтобы обеспечить урегулирование сделки только после того, как обе стороны исполнили свои договорные обязательства или завершили сделку взаимозачетом. Принятие риска по не связанным ограничениям сделкам требует установления лимитов по расчетам по отдельным сделкам и/или с отдельными контрагентами, которые составляют часть лимитов кредитного риска.
- В целях сокращения кредитного риска, возникающего в результате осуществления операций с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, осуществление клиринга по которым невозможно, Группа на регулярной основе заключает с клиентами стандартные правоустанавливающие соглашения об основных условиях (такие, как соглашения по производным финансовым инструментам, опубликованные Международной ассоциацией свопов и деривативов («ISDA»)). Правоустанавливающие соглашения сторон об основных условиях позволяют производить взаимозачет прав и обязательств, возникающих в сделках с производными финансовыми инструментами, которые были заключены по условиям данного соглашения, при несоблюдении обязательств контрагентом, в результате чего возникает чистое требование к контрагенту (взаимозачет при закрытии позиции). Основные договоры дополняются соглашениями по обеспечению («CSA») в целях уменьшения подверженности кредитному риску.

(i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Валовые суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма	Валовые суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Производные финансовые активы	885	(885)	-	3 579	(3 312)	267
Сделки «обратного РЕПО»	100 439	(100 439)	-	31 373	(31 373)	-
Финансовые активы, всего	101 324	(101 324)	-	34 952	(34 685)	267
Производные финансовые обязательства	2 974	(885)	2 089	4 013	(3 312)	701
Сделки «РЕПО»	2 101	(2 101)	-	3 106	(3 106)	-
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	42 569	(42 569)	-	9 118	(9 118)	-
Финансовые обязательства, всего	47 644	(45 555)	2 089	16 237	(15 536)	701

(ii) Страновая концентрация кредитного риска

Ниже представлена классификация активов и обязательств Группы по страновой концентрации кредитного риска в соответствии со страной регистрации контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года			
	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	451 857	189 096	375	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	-	38 449
Средства в финансовых организациях	70 721	106	12 833	83 660
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	188 627	55 057	4 165	247 849
Кредиты клиентам	3 316 007	165 857	234 584	3 716 448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактической стоимости, и инвестиции в зависимые предприятия	48 000	1 627	15 195	64 822
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	254 473	88 478	3 551	346 502
Все прочие активы	144 200	5 545	15 186	164 931
Активы банковского сегмента, всего	4 512 334	505 766	285 889	5 303 989
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	148 753	11 911	(1 149)	159 515
Активы, всего	4 661 087	517 677	284 740	5 463 504
Обязательства				
Средства финансовых организаций	91 328	56 544	155 356	303 228
Средства клиентов	3 552 926	138 237	244 738	3 935 901
Выпущенные облигации	165 189	174 367	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	45 485	119 051	-	164 536
Все прочие обязательства	92 740	8 986	41 748	143 474
Обязательства банковского сегмента, всего	3 947 668	497 185	441 842	4 886 695
Чистая балансовая позиция	713 419	20 492	(157 102)	576 809

	31 декабря 2016 года			
	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны, не являющиеся членами ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	330 587	131 043	2 989	464 619
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	31 701	-	-	31 701
Средства в финансовых организациях	51 806	336	10 429	62 571
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	117 111	50 330	532	167 973
Кредиты клиентам	2 882 535	233 623	318 433	3 434 591
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактической стоимости, и инвестиции в зависимые предприятия	56 924	2 174	21 117	80 215
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	218 641	108 858	1 944	329 443
Все прочие активы	124 973	21 264	16 031	162 268
Активы банковского сегмента, всего	3 814 278	547 628	371 475	4 733 381
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	56 780	15 306	2 794	74 880
Активы, всего	3 871 058	562 934	374 269	4 808 261
Обязательства				
Средства финансовых организаций	137 838	53 966	181 475	373 279
Средства клиентов	3 092 331	75 747	178 288	3 346 366
Выпущенные облигации	79 307	238 028	-	317 335
Субординированные долговые обязательства	44 232	138 552	-	182 784
Все прочие обязательства	77 195	11 534	5 248	93 977
Обязательства банковского сегмента, всего	3 430 903	517 827	365 011	4 313 741
Чистая балансовая позиция	440 155	45 107	9 258	494 520

(iii) Максимальная величина кредитного риска по финансовым инструментам

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по гарантиям и аккредитивам равна максимальной сумме, которую Группе придется выплатить, в случае если гарантия или аккредитив будут востребованы (Примечание 30).

(iv) Внутренний кредитный рейтинг финансовых активов, гарантий и аккредитивов

Внутренние кредитные рейтинги основаны на информации в отношении кредитного качества контрагентов:

Классы	Кредитное качество	Уровень рисков
AAA	Наиболее высокое кредитное качество	Минимальный уровень кредитного риска
AA+ - AA-	Очень высокое кредитное качество	Очень низкий уровень кредитного риска
A+ - A-	Высокое кредитное качество	Низкий уровень кредитного риска
BBB+ - BBB-	Хорошее кредитное качество	Достаточный уровень кредитного риска
BB+ - BB-	Среднее кредитное качество	Средний уровень кредитного риска
B+ - B-	Низкое кредитное качество	Значительный спекулятивный уровень кредитного риска
CCC	Спекулятивное	Высокий уровень кредитного риска
CC	Спекулятивное	Очень высокий уровень кредитного риска
C	Спекулятивное	Чрезвычайно высокий уровень кредитного риска
D	Дефолт	Дефолт

Классификация основных банковских финансовых активов, гарантий и аккредитивов в соответствии с принятой системой внутренних кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года					
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D	Без рейтинга	Всего
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под обесценение	312 562	30 462	-	319	6 456	349 799
Резерв под обесценение	(141)	(187)	-	(319)	(519)	(1 166)
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	592 595	2 756 787	66 276	86 066	404 662	3 906 386
Резерв под обесценение	(3 150)	(70 240)	(26 438)	(76 640)	(13 470)	(189 938)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение	252 487	95 286	-	-	-	347 773
Резерв под обесценение	(579)	(692)	-	-	-	(1 271)
Гарантии и аккредитивы до вычета резервов под убытки	77 264	377 659	3 087	2 357	1 436	461 803
Резервы под убытки	(183)	(4 338)	(1 490)	(1 474)	(55)	(7 540)
	1 230 855	3 184 737	41 435	10 309	398 510	4 865 846

	31 декабря 2016 года					
	AAA-A	BBB-B	CCC-C	D	Без рейтинга	Всего
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под обесценение	316 358	14 272	-	866	17 425	348 921
Резерв под обесценение	(161)	(142)	-	(866)	-	(1 169)
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	348 701	2 732 351	175 567	92 912	338 695	3 688 226
Резерв под обесценение	(1 397)	(86 427)	(70 807)	(82 880)	(12 124)	(253 635)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение	239 468	91 054	-	-	-	330 522
Резерв под обесценение	(494)	(585)	-	-	-	(1 079)
Гарантии и аккредитивы до вычета резервов под убытки	64 018	297 688	4 735	3 876	3 920	374 237
Резервы под убытки	(128)	(3 793)	(253)	(2 982)	(50)	(7 206)
	966 365	3 044 418	109 242	10 926	347 866	4 478 817

(в) Риск ликвидности

Группа управляет позицией по ликвидности в целях обеспечения достаточного уровня ликвидности для выполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами. Как качественные, так и количественные методы оценки риска ликвидности используются для идентификации и оценки принятого и потенциального риска.

Система управления риском ликвидности является интегрированным решением для идентификации, оценки и контроля на уровне банковского сегмента. Она является неотъемлемой частью системы Управления активами и пассивами (УАП) на уровне Группы в целом, включая головной офис и филиалы, и состоит из двух основных компонентов:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Департаментом оперативного управления ликвидностью на постоянной основе;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое КУАП и Департаментом внутреннего казначейства (подразделение УАП) в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности. Департамент внутреннего казначейства также готовит регулярную отчетность для КУАП.

Совет директоров Банка утверждает аппетит к риску ликвидности в составе Декларации аппетита к риску, а также Политику по управлению риском ликвидности, в соответствии с которой осуществляется каскадирование указанного аппетита к риску в ограничения на показатели риска. На исполнительном уровне риском ликвидности управляет КУАП, определяющий политику управления активами и обязательствами, а также устанавливающий ограничения на показатели риска ликвидности, в том числе для обеспечения эффективной диверсификации источников финансирования и наличия достаточных средств в стрессовых условиях.

Служба управления рисками проводит оценку риска ликвидности и отчитывается перед Руководителем Службы на еженедельной основе, перед КУАП и Правлением – на ежемесячной основе. Отчет об уровне риска включает качественные и количественные оценки, результаты стресс-тестов и оценку дополнительных источников ликвидности (буфер ликвидности).

(i) Методы управления риском ликвидности

Система управления риском ликвидности интегрирована в процедуры планирования на различных временных горизонтах, а также участвует при оценке отдельных крупных операций. Таким образом, оценка перспективного состояния ликвидности и устойчивости к стрессам является неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа

потенциальных разрывов ликвидности (gap-анализ), сценарного подхода, включая стресс-тестирование, и оценку коэффициентов ликвидности и стоимости фондирования.

Группа использует систему индикаторов и ограничений для контроля объема риска ликвидности, в том числе ограничения на разрывы ликвидности, показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, а также поддерживает необходимый объем буфера ликвидности в целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия не ожидаемого оттока денежных средств.

В Группе на регулярной основе проводится оценка соответствия применяемых моделей тестирования историческим данным (бэк-тестирование), и при необходимости пересматривает параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

(ii) Анализ разрывов

Анализ разрывов позволяет произвести оценку будущей позиции ликвидности, а также доступных источников дополнительной ликвидности, необходимой для покрытия возможного дефицита. Здесь и далее под термином «разрыв» понимается «совокупный разрыв» (т.е. сумма поступлений за вычетом суммы выбытий в данном учетном периоде и всех предшествующих ему периодах). Классический анализ разрывов (gap-анализ) дополняется путем разделения договорных, запланированных или возможных денежных потоков на несколько эшелонов. Эти эшелоны включают Эшелон 0 (высокая вероятность возникновения денежных потоков) и Эшелоны 1-4, которые формируют запас ликвидности. Служба управления рисками проводит мониторинг резервов ликвидности и возможностей по привлечению финансирования, включая буфер ликвидности на случай дефицита ликвидности.

Следующая таблица представляет информацию об уровнях ликвидности, включаемых в анализ разрывов:

Эшелон	Средства	Описание
Эшелон 0	Договорные денежные потоки, новые вероятные операции (продлонгация кредита, новый бизнес и т.д.)	
Эшелон 1	Денежные потоки инструментарию от ЦБ РФ	Возможности, подтвержденные ЦБ РФ, и представляющие собой самые стабильные источники финансирования. Эти источники финансирования формируют «резерв ликвидности» и предполагаются доступными в условиях стресс-сценария.
Эшелон 2	Возможности заимствования, доступные на рынке в краткосрочной перспективе	Возможности заимствования, доступные на рынке в обычных условиях, но доступ к которым ограничен в условиях стресс-сценария: рынок денежных средств, депозиты клиентов.
Эшелоны 3-4	Возможности заимствования, доступные на рынке в среднесрочной перспективе	Дополнительные возможности заимствования, ограниченные более длительными периодами размещений, относительно высокой стоимости финансирования или отрицательным эффектом, оказываемым на выполнение бизнес-плана: рынок сделок «РЕПО», выпуск облигаций, потенциально доступные возможности обеспеченных заимствований в ЦБ РФ, наличие которых еще не подтверждено.

Накопленная сумма всех эшелонов показывает оценку будущего состояния ликвидности (например, когда может наступить дефицит ликвидности), а также доступные источники для покрытия возможного дефицита ликвидности.

(iii) Сценарный анализ и стресс-тестирование

Анализ потенциальных разрывов ликвидности сопровождается сценарным анализом, включая реалистичный сценарий (обычная деятельность) и стрессовый сценарий ликвидности. Сценарный анализ проводится в рамках регулярной оценки риска:

- реалистичный сценарий: показывает средний ожидаемый уровень ликвидности;
- стрессовый сценарий: показывает устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности без ограничений по активным банковским операциям.

Допущения и параметры каждого сценария утверждаются КУАП. Основные допущения представлены ниже:

Финансовый инструмент/ портфель	Реалистичный сценарий	Стрессовый сценарий
Портфель кредитов	В соответствии с планом по активам и пассивам Плановый уровень кредитного риска	В соответствии с планом по управлению активами и пассивами на 1 месяц, кредитование сокращается в более поздние периоды, в случае необходимости. Повышенный уровень кредитного риска
Ценные бумаги	Нет переоценки	Стрессовая переоценка: долевые ценные бумаги-25%, долговые ценные бумаги-6%
Текущие счета и депозиты до востребования*	Реалистичный (на основании прошлого опыта) отток	Стрессовый отток: -100% менее стабильных, -20% стабильных
Депозиты корпоративных и розничных клиентов	В соответствии с планом по активам и пассивам	Стрессовый отток: -25%
Долгосрочная задолженность	Договорные сроки погашения, за искл. номинированных в рублях	Договорные сроки погашения
Дополнительные источники финансирования	Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, сделки «РЕПО» и необеспеченное финансирование (рынок денежных средств, рынок капитала)	Источники финансирования без обеспечения практически недоступны. Уменьшение источников финансирования, обеспеченного активами вследствие переоценки обеспечения (долговые ценные бумаги-6%)

* Текущие счета клиентов включают стабильную долю депозитов, сроки погашения которых могут рассматриваться как: от одного месяца до года (менее стабильные) и более года (стабильные). Группа проводит оценку объема данных депозитов на регулярной основе с учетом исторических данных.

(iv) Планирование непредвиденных обстоятельств

В дополнение к интегрированной системе управления риском ликвидности Группа имеет План восстановления финансовой устойчивости, который определяет стратегии на случай возникновения дефицита ликвидности в условиях чрезвычайной ситуации.

Данный План предлагает политику управления для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая процедуры активизации и эскалации плана. План обновляется ежегодно. Также внедрен ежедневный процесс мониторинга индикаторов раннего предупреждения стрессовой ситуации, позволяющей своевременно активировать процедуру эскалации и введение плана в действие.

(v) Количественный анализ риска ликвидности

Представленный ниже анализ основан на оставшихся договорных сроках погашения активов и обязательств, а также прогнозируемом состоянии активов и обязательств. В части депозитов до востребования (текущие и расчетные счета клиентов) используется предположение о том, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Группы. Это предположение подтверждается диверсификацией этих депозитов по их количеству и видам вкладчиков, а также исторически наблюдаемой динамикой. Для анализа таких депозитов применялись их ожидаемые сроки погашения.

В соответствии с проведенными оценками на основе реалистичного сценария по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов снятие средств клиентами со счетов до востребования будет осуществляться в следующих периодах:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее месяца	131 026	301 265
От 1 до 12 месяцев	75 157	64 674
Свыше 12 месяцев	316 698	309 917
	522 881	675 856

В состав срочных депозитов юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года включены расчетные счета с соглашениями о минимальных неснижаемых остатках в размере 559 455 млн рублей (31 декабря 2016 года: 734 302 млн рублей). Данные депозиты были включены в расчет риска ликвидности в соответствии с ожидаемыми сроками погашения, представляют собой краткосрочные и стабильные источники финансирования, что подтверждается историческим анализом поведения клиентов.

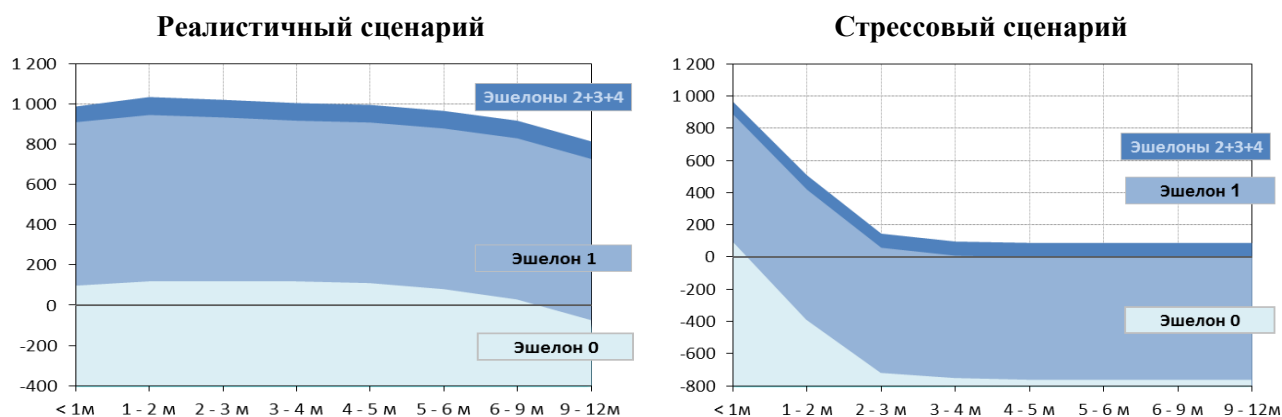
В таблицах ниже представлена информация о суммарном разрыве денежных потоков банковского сегмента, который равен величине валовых сумм, которые будут получены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (активов/требований) за вычетом валовых сумм, которые будут выплачены в соответствующих временных периодах или до них в соответствии со сроками погашения/выкупа финансовых инструментов (обязательств/долгов).

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 272 511)	(1 681 464)	(1 960 681)	(2 115 689)	(2 300 127)	(2 369 388)	(2 356 521)	(2 361 508)
Эшелон 0	99 804	117 371	119 235	117 952	108 877	78 968	30 051	(72 273)
Эшелон 0-1	909 870	945 756	933 717	917 527	908 452	878 543	829 626	727 302
Эшелон 0-4	988 070	1 035 093	1 021 358	1 005 168	996 092	965 955	917 038	814 715

Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 272 511)	(1 681 464)	(1 960 681)	(2 115 689)	(2 300 127)	(2 369 388)	(2 356 521)	(2 361 508)
Эшелон 0	99 804	(385 654)	(721 455)	(754 851)	(763 329)	(763 329)	(763 329)	(763 329)
Эшелон 0-1	887 231	418 222	58 071	8 976	497	497	497	497
Эшелон 0-4	965 431	507 559	145 712	96 616	88 138	87 910	87 910	87 910

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года в млрд рублей:



В течение 2017 года состояние и риск ликвидности находились на комфортных уровнях. Форма процентной кривой и её динамика продолжала способствовать сокращению срочности обязательств. Рост бизнеса Группы в 2017 году фондировался, в основном, краткосрочными средствами корпоративных клиентов. Сокращение срочности частично компенсировано стабилизацией средств клиентов, выразившейся в переводе значительной части указанных средств из депозитов с возможностью досрочного расторжения в форму нерасторгаемых депозитов. Группа успешно поддерживала необходимый уровень риска ликвидности и адекватный ему объем буфера ликвидности в диапазоне 750–850 млрд рублей. На основе результатов вышеприведенного анализа руководство оценивает уровень ликвидности Группы следующим образом:

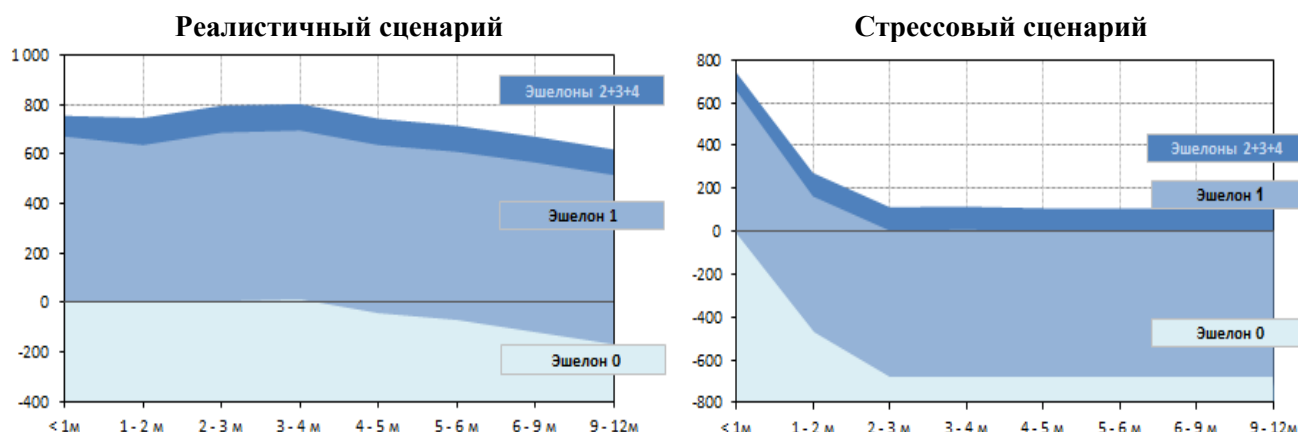
- Реалистичный сценарий: текущее положение ликвидности оценивается как несколько избыточное, нет существенной вероятности возникновения дефицита денежных потоков в будущем, имеет место наличие легкодоступных резервов ликвидности;
- Стрессовый сценарий: Группа устойчива к стрессу и способна поддерживать достаточный уровень ликвидности с учётом незначительного (менее 10%) сокращения кредитного портфеля в течение одного года.

Результаты анализа разрывов ликвидности для банковского сегмента по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

Реалистичный сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 471 541)	(1 625 067)	(1 649 184)	(1 671 801)	(1 682 309)	(1 710 550)	(1 768 920)	(1 618 619)
Эшелон 0	5 539	5 564	5 422	14 218	(44 744)	(71 944)	(115 378)	(165 897)
Эшелон 0-1	670 503	636 028	685 886	694 682	635 720	608 520	565 086	514 567
Эшелон 0-4	754 503	745 962	794 971	802 223	742 635	714 547	670 166	618 596

Стрессовый сценарий								
	Временные периоды, месяцев							
	Менее одного	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-9	9-12
Договорной разрыв	(1 471 541)	(1 625 067)	(1 649 184)	(1 671 801)	(1 682 309)	(1 710 550)	(1 768 920)	(1 618 619)
Эшелон 0	(7 840)	(467 520)	(676 794)	(672 421)	(679 818)	(679 525)	(679 037)	(678 399)
Эшелон 0-1	657 124	162 944	3 670	8 043	646	939	1 427	2 065
Эшелон 0-4	741 124	272 879	112 754	115 584	107 561	106 966	106 507	106 094

На нижеследующих графиках представлен анализ потенциальных разрывов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года в млрд рублей:



В таблице ниже представлена информация о консолидированных недисконтированных денежных потоках по финансовым обязательствам на основе их договорных сроков погашения (включая финансовые обязательства небанковского сегмента). Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента. Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

31 декабря 2017 года						
	Менее месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства финансовых организаций	115 770	5 306	112 472	54 689	25 296	313 533
Средства клиентов	2 423 778	756 348	522 358	252 895	354	3 955 733
Выпущенные облигации	-	9 416	85 400	248 333	79 906	423 055
Субординированные долговые обязательства	733	-	13 680	86 198	163 875	264 486
Прочие финансовые обязательства	11 323	34 210	12 827	7 282	1 551	67 193
Обязательства, всего	2 551 604	805 280	746 737	649 397	270 982	5 024 000
Гарантии и аккредитивы до вычета резервов под убытки	431 311	-	-	-	-	431 311
31 декабря 2016 года						
	Менее месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства финансовых организаций	169 144	6 075	129 670	71 310	26 573	402 772
Средства клиентов	2 378 510	262 980	268 047	477 584	351	3 387 472
Выпущенные облигации	9 609	3 047	73 902	252 180	52 682	391 420
Субординированные долговые обязательства	-	-	14 072	112 550	227 354	353 976
Прочие финансовые обязательства	12 348	35 561	14 540	10 087	1 211	73 747
Обязательства, всего	2 569 611	307 663	500 231	923 711	308 171	4 609 387
Гарантии и аккредитивы до вычета резервов под убытки	345 702	-	-	-	-	345 702

(2) Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных изменениям определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Группа подвержена рыночному риску как в торговой, так и в неторговой деятельности. Рыночный риск возникает из-за необходимости поддержания котировок, при совершении сделок с долговыми и долевыми ценными бумагами, иностранной валютой и биржевыми товарами, а также сделок с производными финансовыми инструментами на процентную ставку, ценные бумаги, иностранную валюту и биржевые товары.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на банковскую деятельность Группы. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Службой управления рисками.

Для оценки валютного риска и других ценовых рисков Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки процентного риска используется анализ чувствительности.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%. В 2017 году уровень доверительной вероятности был равен 98,8%. Решение о пересмотре доверительной вероятности обусловлено снижением международного рейтинга РФ в предыдущие годы, которое привело к пересмотру целевого уровня вероятности дефолта (PD) Банка. В связи с обратной зависимостью между показателями доверительная вероятность была снижена на величину роста PD.

Риск-фактором, используемым при расчете стоимости под риском для долевых финансовых инструментов, является рыночная котировка финансового инструмента. Модель оценки стоимости под риском для долевых финансовых инструментов представляет собой модифицированную историческую оценку VaR с учетом текущих волатильностей по бумагам и использованием исторических данных за 5 лет. Взвешивание приростов котировок долевых финансовых инструментов по волатильности (модифицированные приросты) направлено на устранение эффекта кластеризации волатильностей. Для получения окончательной оценки стоимости под риском используется экспоненциальное взвешивание модифицированных приростов. Восстановление котировок по неликвидным или вновь выпущенным долевым финансовым инструментам осуществляется с использованием коэффициентов бета и котировок фондовых индексов.

Риск-фактором для облигаций является доходность к погашению или оферте. Для оценки величины VaR по портфелю облигаций применяется модифицированный метод исторического симулирования с использованием исторических данных за 1 год. Для восстановления пропущенных данных используется метод Монте-Карло. С целью учета текущего состояния рынка исходный ряд исторических приростов, используемый для расчета VaR, масштабируется на отношение текущей и исторической волатильностей.

VaR с учетом периода удержания открытой валютной позиции длительностью 10 дней рассчитывается на основе исторического моделирования.

Производные финансовые инструменты учитываются при расчете позиции в дельта-эквиваленте.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее имеется ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически всегда это возможно, однако могут возникнуть ситуации, когда это будет невозможно, особенно в случаях выраженной неликвидности рынка, сохраняющейся в течение продолжительного периода;
- так как расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции, соотношения и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей. Оценка адекватности модели расчета стоимости под риском портфеля осуществляется методом тестирования данных прошлых периодов на основе документации, выработанной Базельским комитетом. Регулярно осуществляемое тестирование данных прошлых периодов подтверждает адекватность модели расчета стоимости под риском, существующей в Банке.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов в целях проведения более точного анализа воздействия рыночных рисков. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

Набор рыночных переменных (факторы риска) оценивается для стрессового сценария на основе макроэкономической модели по исходным данным, основанных на неблагоприятных рыночных условиях, с учетом падения уровня цен на нефть и другие биржевые товары, снижения уровня ВВП и прочее.

Текущий стрессовый сценарий основан на предположении об экономическом спаде и снижении ВВП, увеличении уровня безработицы, обесценивании национальных валют развивающихся рынков и снижении рыночных индексов. При оценке уровня потерь при стрессовом сценарии принимаются во внимание ожидаемые действия руководства, включающие хеджирование открытых позиций, изменение объема открытых позиций и прочее.

В 2017 году напряженность на российском финансовом рынке продолжила снижаться, что привело к сокращению уровня риска значительной отрицательной переоценки котируемых портфелей ценных бумаг, а также валютных активов. В результате в 2017 году наблюдалось улучшение показателей рыночного риска Группы на фоне относительно небольших изменений по позициям. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа соблюдает все внутренние ограничения на показатели рыночных рисков, а в целом уровень рыночных рисков не превышает установленный аппетит к риску Банка.

(i) Процентный риск

Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает изменение уровня рыночных процентных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг (облигаций и производных финансовых инструментов), чистую приведенную (экономическую) стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещенных средств, что может привести к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок также ведет к отрицательной переоценке стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных как в торговую, так и в банковскую книги, а также на основе оценки стоимости под риском для позиций по котируемым облигациям. Оценка последствий возможных изменений в уровне процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

Политика Банка в отношении процентного риска регулярно пересматривается. Служба управления рисками регулярно выносит на рассмотрение КУАП и Комиссии по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам отчет об уровне разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, динамику чувствительности к сдвигу процентных ставок чистой приведённой стоимости и чистого процентного дохода.

В соответствии с уровнем приемлемого риска КУАП устанавливает ограничения на следующие показатели процентного риска:

- чувствительность чистой приведенной стоимости всех активов и обязательств;
- разрывы в активах и обязательствах в разрезе временных пулов;
- чувствительность чистого процентного дохода для активов и обязательств.

Указанные ограничения устанавливаются отдельно на рублёвую и валютную части баланса Банка. Банк также имеет следующие ограничения для портфеля котируемых облигаций и производных финансовых инструментов:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для портфеля котируемых облигаций;
- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости для производных финансовых инструментов;
- лимиты на номинальный объем позиций/сделок;
- ограничения на максимальную срочность сделок с производными финансовыми инструментами.

Анализ чувствительности процентных активов и обязательств

Анализ чувствительности отражает влияние на чистую прибыль или убыток за год изменений соответствующих процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

В таблице далее представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

		Влияние на чистый процентный доход	
Валюта	Увеличение процентной ставки (базисные пункты)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	пункты)		
Рубли	100	(6 791)	(3 837)
Доллары США	100	650	1 264
Евро	100	(54)	65
Фунты стерлингов	100	21	44
Прочие	100	86	253
Всего		(6 088)	(2 211)

В таблице выше представлена оценка для сдвига кривых процентных ставок на +100 базисных пунктов. Параллельный сдвиг кривых процентных ставок вниз на –100 базисных пунктов ведет к росту процентного дохода на аналогичную положительную величину (+6 088 млн рублей).

Чувствительность процентного дохода в российских рублях в 2017 году увеличилась, оставаясь при этом в пределах установленных ограничений. Основная причина увеличения значений показателей риска - увеличение разрыва между сроками пересмотра ставок требований и обязательств, что было вызвано обусловленным текущей экономической конъюнктурой наращиванием краткосрочного фондирования.

Уменьшение чувствительности процентного дохода во всех валютах кроме рубля в течение 2017 года объясняется сокращением избытка валютной ликвидности.

В случае стрессового сценария с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков, уменьшение чистого процентного дохода может составить порядка 11 050 млн рублей (в случае параллельного сдвига кривой доходности в сторону увеличения по рублям на 200 базисных пунктов и параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения по долларам США и евро на 100 базисных пунктов соответственно).

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов и цен на драгоценные металлы.

Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам устанавливает лимиты уровня подверженности валютному риску по каждой иностранной валюте (включая различные виды лимитов на операции с производными финансовыми инструментами) и на каждый портфель (торговый портфель, инвестиционный, портфель Группы, Банка и дочерних предприятий). Данные лимиты отвечают минимальным требованиям ЦБ РФ.

Подверженность банковского сегмента валютному риску по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Монетарные статьи					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	330 388	93 843	113 120	103 977	641 328
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	38 449	-	-	-	38 449
Средства в финансовых организациях	23 944	32 576	27 140	-	83 660
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	183 076	51 848	8 121	4 804	247 849
Кредиты клиентам	2 594 994	726 639	394 602	213	3 716 448
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	215 558	102 759	26 366	1 819	346 502
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	30 605	1 040	4 550	32	36 227
Монетарные активы банковского сегмента, всего	3 417 014	1 008 705	573 899	110 845	5 110 463
Обязательства					
Средства финансовых организаций	60 671	142 137	70 085	30 335	303 228
Средства клиентов	2 671 819	941 533	303 625	18 924	3 935 901
Выпущенные облигации	165 190	43 191	131 175	-	339 556
Субординированные долговые обязательства	45 485	97 821	-	21 230	164 536
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	100 855	20 737	6 969	1 371	129 932
Монетарные обязательства банковского сегмента, всего	3 044 020	1 245 419	511 854	71 860	4 873 153
Немонетарные статьи					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактической стоимости, и инвестиции в зависимые предприятия	46 901	9 543	1 556	6 822	64 822
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	136 144	5 063	10 665	7 643	159 515
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	74 274	1 315	2 227	13 261	91 077
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	630 313	(220 793)	76 493	66 711	552 724
Позиция по производным финансовым инструментам					
- форварды		29 015	(6 841)	(26 772)	
- опционы		(365)	(635)	12	
- свопы		137 074	(48 650)	(16 940)	
- сделки «спот»		131 007	(5 776)	(4 804)	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		296 731	(61 902)	(48 504)	
Чистая позиция по иностранной валюте		75 938	14 591	18 207	

	31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Монетарные статьи					
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	189 734	103 849	88 078	82 958	464 619
Фонд обязательного резервирования в ЦБ РФ	31 701	-	-	-	31 701
Средства в финансовых организациях	7 390	33 163	22 018	-	62 571
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по справедливой стоимости	105 636	47 219	11 116	4 002	167 973
Кредиты клиентам	2 265 868	798 594	369 963	166	3 434 591
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	199 077	104 301	24 107	1 958	329 443
Все прочие активы (за исключением производных финансовых инструментов)	33 636	4 817	7 358	47	45 858
Монетарные активы банковского сегмента, всего	2 833 042	1 091 943	522 640	89 131	4 536 756
Обязательства					
Средства финансовых организаций	144 278	167 431	58 776	2 794	373 279
Средства клиентов	2 056 264	1 040 119	234 555	15 428	3 346 366
Выпущенные облигации	79 307	105 667	124 219	8 142	317 335
Субординированные долговые обязательства	58 329	103 079	-	21 376	182 784
Все прочие обязательства (за исключением производных финансовых инструментов)	58 964	12 940	8 625	783	81 312
Монетарные обязательства банковского сегмента, всего	2 397 142	1 429 236	426 175	48 523	4 301 076
Немонетарные статьи					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактической стоимости, и инвестиции в зависимые предприятия	59 681	11 382	2 111	7 041	80 215
Чистые активы дочерних предприятий, не входящих в банковский сегмент (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров)	56 778	1 812	9 760	6 530	74 880
Все прочие немонетарные активы и обязательства, нетто	61 242	118	6 899	1 087	69 346
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	613 601	(323 981)	115 235	55 266	460 121
Позиция по производным финансовым инструментам					
- форварды		19 921	(6 100)	(9 713)	
- опционы		(96)	35	-	
- свопы		201 367	(95 709)	(27 630)	
- сделки «спот»		168 694	1 021	107	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		389 886	(100 753)	(37 236)	
Чистая позиция по иностранной валюте		65 905	14 482	18 030	

Оценка чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты (стоимость под валютным риском) основана на чистой позиции по иностранной валюте за исключением немонетарных статей.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Всего стоимость под валютным риском (10 дней)	2 146	2 688

Основная причина сокращения стоимости под валютным риском в течение 2017 года связана со снижением волатильности обменных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к неблагоприятному изменению курса иностранной валюты в рамках систематического стресс-тестирования, в котором заложено ослабление курса доллара США, курса евро и драгоценных металлов на 10% по отношению к курсу рубля. В случае реализации указанного неблагоприятного стресс сценария потенциальные убытки Группы могут составить около 5,2 млрд рублей до вычета налога на прибыль.

(iii) Ценовые риски

У Группы есть значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Группа также совершает операции на рынке производных финансовых инструментов в целях хеджирования. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок ценных бумаг.

Ограничения на объемы позиций (номинальные лимиты, структурные лимиты), величину рыночного риска (лимит VaR), показатели чувствительности стоимости, уровень максимальных потерь (лимит stop-loss), а также ограничения на концентрацию (лимиты на эмитентов в рамках позиций и отдельные выпуски) устанавливаются Комиссией по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам. Лимиты на величину кредитного риска на эмитентов устанавливаются Инвестиционным или Кредитным комитетами Банка.

Группа производит оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости в целях проведения анализа стоимости под риском на основе позиций, существующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Долговые инструменты	112 079	483	97 923	505
Долевые инструменты	7 643	876	8 004	1 897
Влияние ковариации по долевым инструментам	-	(259)	-	(563)
	119 722	1 100	105 927	1 839

Несмотря на рост в 2017 году позиции в долговых инструментах на 15%, стоимость под риском практически не изменилась, что обусловлено соответствующим снижением волатильности облигаций на российском фондовом рынке. Также наблюдалось существенное уменьшение волатильности отдельных инструментов в портфеле долевого ценных бумаг, в результате чего стоимость под риском данного портфеля в 2017 году снизилась более чем в два раза.

Методология оценки стоимости под риском применяется к рыночным финансовым инструментам (Уровень I). Некотируемые финансовые инструменты в расчет стоимости под риском не участвуют. В расчете стоимости под риском также включены позиции по форвардным сделкам и эквиваленты дельта-позиций по опционам.

Позиция Группы по некотируемым финансовым инструментам представлена инвестициями в небанковские сегменты (стратегические и прямые инвестиции). Данные финансовые инструменты не включаются в традиционную модель оценки стоимости под риском, и для них используется отдельная модель для расчета стоимости экономического капитала. Эти финансовые инструменты оцениваются как неликвидные, они не будут подвержены влиянию рыночной волатильности, следовательно, использование методики оценки стоимости под риском невозможно. Основным средством управления рисками по указанным позициям является распределение капитала в целях покрытия риска обесценения инвестиций в течение горизонта финансового планирования (одного года) и стратегического планирования (пяти лет). КУАП Банка и Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам устанавливает ограничения на размер позиций по некотируемым финансовым инструментам, позволяющим контролировать общий объем вложений и волатильность финансового результата Группы в результате этих вложений.

Группа также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменениям стоимости ценных бумаг в рамках системного стресс-тестирования, при котором падение стоимости ценных бумаг составляет 25% по долевым ценным бумагам, а увеличение доходности по долговым ценным бумагам составляет 2%. По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3,0 млрд рублей с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытка.

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, систем управления или под влиянием внешних факторов. Убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, ошибками при построении моделей или стихийными бедствиями, признаются убытками, понесенными вследствие операционных рисков.

По своей сути, данные риски труднее количественно сравнить с прочими видами рисков, поэтому наличие единой системы управления операционным риском является решающим фактором в эффективном управлении операционным риском.

На сегодняшний день в Банке существует система по управлению операционным риском, которая состоит из следующих ключевых элементов:

- выявление риска и процесс эскалации;
- качественная и количественная оценка риска;
- система мониторинга уровня рисков (включая систему ключевых индикаторов рисков);
- система ограничений (лимитов) операционного риска;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка (в настоящее время совершенствуется);
- составление отчетов об операционных рисках.

Все вместе данные компоненты позволяют в кратчайшие сроки обнаруживать и исправлять недостатки в политиках, процессах и процедурах в целях эффективного управления операционным риском. Своевременное обнаружение, оценка и сообщение данных недостатков владельцам риска соответствующего уровня управления может существенно снизить возможную частоту и/или тяжесть операционного риска и/или события. Банк придает особое значение системному подходу к регулярному мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску и существенным рискам операционных потерь.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк применяет принципы, методы и подходы, основанные на практическом опыте управления и контроля операционного риска:

В Банке обеспечивается приемлемый уровень корпоративной культуры управления операционными рисками за счет доведения ценностей и целей управления рисками до всех сотрудников Банка, а также установления и контроля соблюдения норм и стандартов управления рисками.

В Банке утверждается аппетит к риску как на уровне Банка в целом, так и в виде принципов установления ограничений на принимаемые операционные риски.

Банк разрабатывает внутренние документы, которые регулируют:

- должностные инструкции сотрудников;
- процессы проведения банковских операций;
- непрерывность бизнеса и план действия при чрезвычайной ситуации;
- политики в отношении раскрытия информации.

В Банке выстроены процессы мониторинга и эскалации информации по операционным рискам на всех уровнях управления Банка для обеспечения проактивного управления операционными рисками.

Банк применяет принципы разделения обязанностей и политики в отношении конфликта интересов.

Банк начинает предоставлять новые продукты и внедрять новые процессы только после того, как соответствующие процедуры и процессы будут надлежащим образом задокументированы. Утверждение внутренней регуляторной документации происходит только после согласования Службой управления рисками, Департаментом внутреннего аудита, Комплаенс-службой и Службой безопасности.

Банк осуществляет приобретение товаров и услуг на тендерной основе.

В рамках управления операционным риском Банк проводит следующие процедуры по управлению правовым риском:

- проведение юридической экспертизы внутренних документов и договоров и прочей корреспонденции с контрагентами;
- мониторинг изменений нормативно-правовой базы с целью своевременного внесения изменений в договоры и процессы Банка.

Кроме того, в целях сокращения негативного влияния отдельных типов операционных рисков Банк располагает комплексной программой страхования, в которую входят:

- комплексное страхование от преступлений и страхование профессиональной ответственности (стандартное страхование от преступлений, включая внутреннее мошенничество, страхование от электронных и компьютерных преступлений, страхование профессиональной ответственности);
- добровольное медицинское страхование сотрудников;
- страхование имущества, включая страхование устройств самообслуживания.

Управление рисками в небанковских сегментах

Каждое из основных небанковских дочерних предприятий (Группа АО «Газпром-Медиа Холдинг», Группа ОМЗ и прочие дочерние предприятия сегмента Тяжелого машиностроения и прочие дочерние предприятия Группы) независимо управляет финансовыми рисками в рамках требований и ограничений, установленных применимыми корпоративными процедурами. Например, управление рисками в Группе АО «Газпром-Медиа Холдинг» осуществляется ее финансовым подразделением. Департамент казначейства предприятия определяет, оценивает и обеспечивает защиту от рыночных рисков в соответствии с политикой, утвержденной управляющим органом предприятия. Департамент казначейства предприятия также управляет кредитными рисками в отношении операций с финансовыми инструментами. Управление кредитным риском и риском ликвидности осуществляется в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными на предприятии.

(е) Достаточность капитала**Достаточность капитала в соответствии с регуляторными требованиями**

Банк рассчитывает показатели достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III, отдельно для Банка, а также на уровне консолидированной Группы. Для целей расчета нормативных показателей достаточности капитала перечень участников Группы, а также подходы к учету отдельных операций и методики, применяемые к оценке активов и обязательств, могут отличаться от тех, которые были применены в ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк и Группа соблюдали нормативы ЦБ РФ, включая нормативы достаточности капитала.

Минимальные требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя 31 декабря 2017 года	Значения показателей Банка 31 декабря 2017 года	Значения показателей Банка 31 декабря 2016 года
Показатель достаточности базового капитала (показатель Н1.1)	4,5%	8,7%	8,3%
Показатель достаточности основного капитала (показатель Н1.2)	6,0%	9,0%	8,4%
Общий показатель достаточности капитала (показатель Н1.0)	8,0%	12,5%	13,0%

Требования ЦБ РФ и показатели достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены ниже:

	Минимальные требования к размеру показателя 31 декабря 2017 и 2016 годов	Минимальные требования к размеру показателя вкл. надбавки* 31 декабря 2017 года	Минимальные требования к размеру показателя вкл. надбавки* 31 декабря 2016 года	Значения показателей Группы 31 декабря 2017 года	Значения показателей Группы 31 декабря 2016 года
Показатель достаточности базового капитала (показатель Н20.1)	4,5%	6,1%	5,275%	8,5%	8,1%
Показатель достаточности основного капитала (показатель Н20.2)	6,0%	7,6%	6,775%	8,9%	8,5%
Общий показатель достаточности капитала (показатель Н20.0)	8,0%	9,6%	8,775%	12,6%	12,7%

* Надбавка для поддержания достаточности капитала (0,625%) и надбавка за системную значимость (0,15%) введены с 1 января 2016 года в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III. С 1 января 2017 года надбавки увеличились до 1,25% и 0,35% соответственно. В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, указанные надбавки применяются только на консолидированной основе. Последствием снижения достаточности капитала Группы до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки, является ограничение прав на распределение прибыли и на выплату бонусов руководству Банка и вознаграждения Совету директоров.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями Базель I

Кроме того, для целей сопоставимости с другими российскими и международными финансовыми институтами Группа раскрывает нормативы достаточности капитала, основанные на информации, представленной в данной консолидированной финансовой отчетности. Группа использует требования Базельского соглашения о капитале, выпущенные в 1988 году, включая последующие изменения касательно рыночного риска.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов состав капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале (Базель I) представлен ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	206 834	202 072
Добавочный капитал	166 037	110 738
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(9 756)	(9 695)
Соответствующие резервы	179 096	164 996
Бессрочные обязательства*	9 458	-
Гудвил	(3 971)	(4 804)
Доля неконтролирующих акционеров	(6 735)	(5 400)
Капитал 1-го уровня	540 963	457 907
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и резерв по хеджированию денежных потоков	572	505
Субординированные долговые обязательства	129 838	160 632
Гибридные инструменты в капитале	31 304	31 304
Капитал 2-го уровня	161 714	192 441
Капитал, всего	702 677	650 348
Корректировки капитала II уровня	(12 982)	(29 946)
Итого капитал для целей расчета	689 695	620 402
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	4 832 843	4 336 885
Рыночные риски	437 918	246 468
Итого активы, взвешенные с учетом риска	5 270 761	4 583 353
Коэффициенты достаточности капитала		
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	10,3%	10,0%
Коэффициент общей достаточности капитала	13,1%	13,5%

* В принципах Базель I инструменты с аналогичными характеристиками не описаны в качестве элементов капитала, однако в более поздней редакции Базель III определены критерии, согласно которым этот инструмент включается в капитал 1-го уровня.

Группа полагает, что выраженные в долларах США бессрочные облигации имеют способность поглощать убытки, равные их исторической стоимости в размере 31 304 млн рублей. Следовательно, Группа признает эффект курсовых разниц, относящихся к бессрочным облигациям, в сумме 26 295 млн рублей (31 декабря 2016 года: 29 352 млн рублей) в составе нераспределенной прибыли для целей расчета соответствующих резервов, входящих в капитал 1-го уровня.

Группа также обязана соблюдать ковенанты, закрепленные в различных договорах, включая ковенанты по достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Руководство подтверждает, что Группа соответствует всем требованиям по достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Достаточность внутреннего капитала

Начиная с 2010 года Группа использует систему оценки и распределения экономического капитала. Целью данной системы является обеспечение достаточности капитала, прозрачности в области принятия риска и установления лимитов, а также оптимизация уровня риска и доходности. Достаточность внутреннего капитала является одним из основных элементов декларации аппетита к риску.

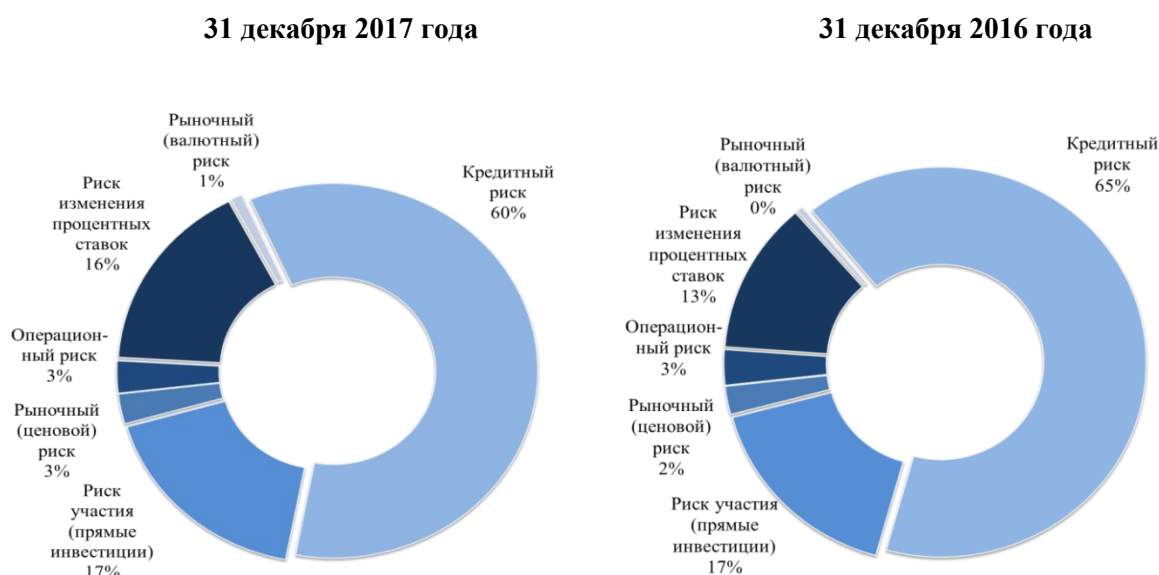
Группа осуществляет регулярный мониторинг принятого уровня риска по отношению к установленному уровню аппетита к риску, одобренного Советом директоров. При необходимости принимаются соответствующие корректирующие меры.

Система оценки и распределения экономического капитала применяется для оценки уровня платежеспособности Группы путем сопоставления необходимого экономического капитала и располагаемого внутреннего капитала (доступных финансовых ресурсов).

Необходимый экономический капитал определяется как максимально возможные потери на горизонте в один год с уровнем значимости, соответствующим целевому кредитному рейтингу Банка согласно аппетиту к риску, по всем открытым позициям и портфелям по состоянию на отчетную дату с учетом всех применимых факторов риска, оцениваемых внутренними моделями.

Модель оценки необходимого экономического капитала учитывает все существенные риски, подлежащие количественной оценке, которым Группа подвержена по состоянию на отчетную дату, а также эффект диверсификации между различными портфелями, направлениями бизнеса и видами риска. Калибровка модели проведена на значениях факторов риска в течение длительного исторического периода, учитывающего различные фазы экономического цикла, для обеспечения достаточной величины капитала для покрытия убытков в случае начала фазы спада экономического цикла.

В течение отчетного периода достаточность внутреннего капитала Группы поддерживалась выше установленного предельного уровня. Профиль риска на основе управленческой отчетности, с точки зрения величины необходимого экономического капитала, представлен на диаграмме ниже (неаудированные данные):



Инвестиции в небанковские дочерние предприятия, представленные выше как часть прямых инвестиций, являются частью деятельности Банка по прямым инвестициям. Руководство оценивает интегрированный риск по прямым инвестициям, который включает в себя риск того, что предприятие может не выполнить свои обязательства (кредитный риск) перед Банком, а также риск снижения его рыночной стоимости (рыночный риск). Вследствие этого, в целях анализа для управления рисками небанковские инвестиции представлены на основе чистой стоимости активов (включая относящиеся к ним доли неконтролирующих акционеров).

ПРИМЕЧАНИЕ 33– ОСНОВНЫЕ ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ

Значимыми дочерними предприятиями Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов являются:

			Доля собственности	
	Страна регистрации	Вид деятельности	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Банковская деятельность				
«Кредит Урал Банк» (АО)	Российская Федерация	Банковская деятельность	100,0%	100,0%
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Швейцария	Банковская деятельность	100,0%	100,0%
Bank GPB International S.A.	Люксембург	Банковская деятельность	100,0%	100,0%
ООО «ГПБ-Факторинг»	Российская Федерация	Факторинг	100,0%	100,0%
АО «Газпромбанк Лизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100,0%	100,0%
GPB-DI Holdings Limited	Кипр	Прямые инвестиции	100,0%	100,0%
Nagelfar Trade & Invest Limited	Кипр	Управление активами	100,0%	100,0%
ЗАО «Газпромбанк Управление активами»	Российская Федерация	Управление активами	100,0%	100,0%
АО «Расчетно-депозитарная компания»	Российская Федерация	Клиринговая и депозитарная деятельность	99,9%	99,9%
ООО «Газкардсервис»	Российская Федерация	Процессинг	100,0%	100,0%
ООО «Новфинтех»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	100,0%	100,0%
GPB Financial Services Cyprus	Кипр	Брокерская деятельность	100,0%	100,0%
Тяжелое машиностроение				
ПАО «ОМЗ»	Российская Федерация	Машиностроение	100,0%	100,0%
ПАО «Ижорские заводы»	Российская Федерация	Производство оборудования для атомных электростанций и горнодобывающего оборудования	85,8%	85,8%
ООО «ОМЗ Спецсталь»	Российская Федерация	Производство специальных сталей	100,0%	100,0%
ООО «ИЗ-Картэкс»	Российская Федерация	Производство горнодобывающего оборудования	100,0%	88,1%
ŠKODA JS a.s.	Чешская республика	Производство оборудования для атомных электростанций	100,0%	100,0%
ПАО «Уралмашзавод»	Российская Федерация	Производство металлургического, нефтегазового и горнодобывающего оборудования	99,5%	99,5%
ПАО «Криогенмаш»	Российская Федерация	Производство нефтегазового и воздухоразделительного оборудования	98,7%	98,7%
АО «Уралхиммаш»	Российская Федерация	Производство нефтехимического оборудования	100,0%	100,0%
АО ПО «Уралэнергомонтаж»	Российская Федерация	Монтаж инженерного оборудования	100,0%	100,0%
Медиа-бизнес				
АО «Газпром-Медиа Холдинг»	Российская Федерация	Инвестиционный холдинг	100,0%	100,0%
ООО «НТВ-Плюс»	Российская Федерация	Спутниковое телевидение	100,0%	100,0%
АО «Телекомпания НТВ»	Российская Федерация	Телевещание	100,0%	100,0%
АО «ТНТ-Телесеть»	Российская Федерация	Телевещание	100,0%	100,0%

	Страна регистрации	Вид деятельности	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «Национальный спортивный телеканал»	Российская Федерация	Телевещание	99,9%	100,0%
ООО «Телерадиокомпания «2Х2»	Российская Федерация	Телевещание	100,0%	100,0%
ООО «Телекомпания ПЯТНИЦА»	Российская Федерация	Телевещание	100,0%	100,0%
ООО «Телеканал ТВ3»	Российская Федерация	Телевещание	100,0%	100,0%
Прочие				
Centrex Europe Energy & Gas AG	Австрия	Торговля газом	100,0%	100,0%
ООО «Газпромбанк-Инвест»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100,0%	100,0%
ООО «Невская трубопроводная компания»	Российская Федерация	Нефтеналивной терминал	74,0%	74,0%
		Сжижение, транспортировка и реализация природного газа, проектирование и строительство СПГ		
ЗАО «Криогаз»	Российская Федерация	объектов	100,0%	100,0%

ПРИМЕЧАНИЕ 34 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа различает следующие категории связанных сторон:

- предприятия, имеющие значительное влияние: (а) ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия; (б) НПФ «ГАЗФОНД» и ЗАО «Лидер» (от имени и по поручению НПФ «ГАЗФОНД») и их дочерние предприятия;
- зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия Группы;
- ключевой управленческий персонал Банка, включая Совет директоров и Правление Банка;
- прочие предприятия, аффилированные с государством.

В ходе обычной деятельности Группа осуществляет операции с предприятиями, аффилированными с государством. Значительный объем операций с предприятиями, аффилированными с государством, относится к Группе Газпром.

Кредиты, предоставленные предприятиям, аффилированным с государством, раскрыты в Примечании 15. Депозиты, размещенные предприятиями, аффилированными с государством, раскрыты в Примечании 23. Субординированные депозиты, полученные от Министерства финансов РФ, раскрыты в Примечании 25. Средства, размещенные в ЦБ РФ и полученные от ЦБ РФ, раскрыты в Примечаниях 12 и 22. Процентные доходы и расходы раскрыты в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа получила финансовые гарантии и поручительства от предприятий, аффилированных с государством, в обеспечение по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера на общую сумму 779 689 млн рублей (31 декабря 2016 года: 754 271 млн рублей), в том числе от Группы Газпром на сумму 186 114 млн рублей (31 декабря 2016 года: 135 237 млн рублей).

При рассмотрении взаимоотношений с каждой возможной связанной стороной принимается во внимание содержание отношений, а не только их юридическая форма.

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)

Остатки и финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

					31 декабря 2017 года	
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье консолиди- рованной финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	38	-	38	649 428
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под обесценение	-	-	11 144	-	11 144	87 150
Резерв под обесценение, средства в финансовых организациях	-	-	(127)	-	(127)	(1 176)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	27 435	-	-	27 435	278 748
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	23 030	181 374	165 834	236	370 474	3 773 047
Резерв под обесценение, кредиты клиентам	(741)	(811)	(7 497)	(26)	(9 075)	(192 552)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1	1 435	4 519	-	5 955	20 381
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	66 248	-	66 248	66 248
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резерва под обесценение	1	2 352	10 952	-	13 305	110 761
Резерв под обесценение, дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	(61)	-	(61)	(6 354)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение	-	11 632	-	-	11 632	347 918
Резерв под обесценение, инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(52)	-	-	(52)	(1 416)
Прочие активы	-	27	34	-	61	45 178
Средства финансовых организаций	-	-	490	-	490	307 223
Средства клиентов	48 943	678 653	18 766	33 564	779 926	3 915 436
Прочие обязательства	360	11 486	16 290	1 607	29 743	149 569
Неиспользованные остатки кредитных линий до вычета резервов под убытки	-	202 356	78 258	187	280 801	2 070 263
Резервы под убытки по неиспользованным остаткам кредитных линий	-	-	(18)	-	(18)	(2 005)
Гарантии выданные до вычета резервов под убытки	-	29 227	21 084	-	50 311	354 089
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(7)	(605)	-	(612)	(6 531)
Аккредитивы открытые до вычета резервов под убытки	-	1 292	4 799	-	6 091	77 222
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(2)	(96)	-	(98)	(1 009)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)

						31 декабря 2016 года
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье консолиди- рованной финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 545	-	2 545	473 460
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под обесценение	-	-	10 556	-	10 556	66 473
Резерв под обесценение, средства в финансовых организациях	-	-	(134)	-	(134)	(1 175)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	19 706	-	-	19 706	207 831
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	27 278	111 863	95 595	139	234 875	3 503 869
Резерв под обесценение, кредиты клиентам	(123)	(474)	(5 185)	(1)	(5 783)	(256 245)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1	1 630	3 454	-	5 085	22 215
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	75 312	-	75 312	75 312
Дебиторская задолженность и авансовые платежи до вычета резерва под обесценение	11	807	2 314	-	3 132	101 095
Резерв под обесценение, дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	(9)	(50)	-	(59)	(4 487)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, до вычета резерва под обесценение	-	8 014	-	-	8 014	330 679
Резерв под обесценение, инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(10)	-	-	(10)	(1 236)
Прочие активы	-	27	619	-	646	27 620
Средства финансовых организаций	-	-	2 193	-	2 193	378 463
Средства клиентов	10 076	675 305	35 582	29 372	750 335	3 330 819
Прочие обязательства	360	5 207	5 811	1 011	12 389	139 843
Неиспользованные остатки кредитных линий до вычета резервов под убытки	-	181 800	9 223	416	191 439	1 556 335
Резервы под убытки по неиспользованным остаткам кредитных линий	-	(2)	(7)	-	(9)	(1 510)
Гарантии выданные до вычета резервов под убытки	-	6 492	26 722	-	33 214	295 746
Резервы под убытки по выданным гарантиям	-	(10)	(463)	-	(473)	(6 831)
Аккредитивы открытые до вычета резервов под убытки	-	3 074	2 350	-	5 424	49 956
Резервы под убытки по аккредитивам	-	(10)	(47)	-	(57)	(375)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)

						2017
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы	1 524	12 780	11 975	8	26 287	365 335
Комиссионные доходы	150	935	639	-	1 724	27 144
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	1 016	-	1 016	3 065
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	-	-	9 599	-	9 599	9 599
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	6 074	341	-	6 415	86 409
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	8 655	1 773	-	10 428	67 556
Операционная выручка Прочего сегмента	-	356	290	-	646	90 229
Прочие операционные доходы	32	419	253	-	704	5 202
Процентные расходы	(3 144)	(41 928)	(1 291)	(1 295)	(47 658)	(233 818)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(51)	(6 236)	-	(6 287)	(85 083)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(12 605)	(1)	-	(12 606)	(89 239)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(2 959)	(2 959)	(41 050)
Административные расходы по банковской деятельности	(600)	(204)	(1 768)	-	(2 572)	(37 751)

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в млн рублей, если не указано иное)

						2016
	НПФ «ГАЗФОНД», ЗАО «Лидер» и их дочерние предприятия	ПАО «Газпром» и его дочерние предприятия	Зависимые и неконсолидированные дочерние предприятия	Ключевой управленчески й персонал	Всего	Всего по статье консолидированно й финансовой отчетности
Процентные доходы	444	9 657	11 093	5	21 199	380 096
Комиссионные доходы	91	1 049	1 055	-	2 195	25 025
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	32	522	-	554	2 073
Доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия	-	-	11 236	-	11 236	11 236
Операционная выручка сегмента Медиа-бизнеса	-	7 245	402	-	7 647	82 202
Операционная выручка сегмента Тяжелого машиностроения	-	4 238	1 207	-	5 445	55 454
Операционная выручка Прочего сегмента	-	355	57	-	412	76 292
Прочие операционные доходы	16	233	251	-	500	6 048
Процентные расходы	(3 628)	(46 793)	(2 088)	(1 523)	(54 032)	(258 049)
Операционные расходы Медиа-бизнеса	-	(54)	(168)	-	(222)	(90 017)
Операционные расходы Прочего сегмента	-	(11 526)	(7)	-	(11 533)	(80 984)
Заработная плата и прочие выплаты персоналу по банковской деятельности	-	-	-	(1 507)	(1 507)	(38 452)
Административные расходы по банковской деятельности	(653)	(231)	(697)	-	(1 581)	(34 298)

Ниже представлена информация о заработной плате и прочих выплатах ключевому управленческому персоналу по банковской деятельности за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	2 504	1 197
Выходные пособия	29	68
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	31	1
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	395	241
Заработная плата и прочие выплаты ключевому управленческому персоналу, всего	2 959	1 507

ПРИМЕЧАНИЕ 35 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и удерживаемых до срока погашения, а также производных финансовых инструментов, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Скорректированные на риск спреда по производным финансовым инструментам определяются на основе данных с рынка свопов на кредитный риск (если информация доступна) или на основе исторических данных по дефолтам и досрочным погашениям, скорректированных на текущую рыночную ситуацию.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В Группе установлены процедуры, направленные на оценку справедливых стоимостей финансовых инструментов. Данные функции выполняет Департамент контроля операций на финансовых рынках, деятельность которого не зависит от руководства фронт-офиса и который отчитывается непосредственно перед Заместителем Председателя Правления. Также в функции Департамента входит независимая проверка торгового и инвестиционного финансового результата, в том числе оценка всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку общедоступных котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- Служба управления рисками является подразделением, ответственным за оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов, разработку моделей оценки CVA (поправка на кредитный риск) и DVA (надбавка за собственный кредитный риск) и определение необходимых для расчетов общедоступных рыночных параметров;
- проверку и одобрение новых моделей и предлагаемых изменений к моделям как Департаментом контроля операций на финансовых рынках, так и Службой управления рисками. Методология оценки также одобряется КУАП;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверка существенных недоступных широкому кругу пользователей данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем осуществляется совместно сотрудниками Департамента контроля операций на финансовых рынках и Департамента рисков операций на финансовых рынках.

В случае использования для оценки справедливой стоимости информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, Департамент контроля операций на финансовых рынках оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание методологии оценки справедливой стоимости и того, насколько полученная оценка соответствует реальным рыночным сделкам;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;

- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги	135 511	3 796	-	139 307	145 825	8 212	-	154 037
Производные финансовые активы	-	31 110	5 524	36 634	-	40 200	5 484	45 684
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	68 462	31 870	2 475	102 807	8 110	-	-	8 110
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 890	-	-	5 890	5 969	-	-	5 969
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	3 622	-	8 876	12 498	-	9 885	-	9 885
Производные финансовые обязательства, используемые для хеджирования потоков денежных средств	-	-	-	-	-	1 400	-	1 400
Финансовые обязательства, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	-	42 569	-	42 569	-	9 118	-	9 118
Короткая позиция по сделкам «РЕПО»	16 943	-	-	16 943	6 974	-	-	6 974

В течение отчетного периода не было движения между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	6,26%-7,40%	1,45%-2,13%	(0,38%)-(0,17%)

По состоянию на 31 декабря 2016 года при расчете справедливой стоимости Уровня 2 использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	-	0,41%-1,43%	-
Производные финансовые инструменты	7,35%-9,93%	0,70%-1,79%	(0,38%)-(0,28%)
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	7,35%-9,93%	0,70%-1,79%	(0,38%)-(0,28%)

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составляет 14 491 млн рублей (31 декабря 2016 года: 16 246 млн рублей). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, на основании которых, можно было бы оценить справедливую стоимость данных инвестиций. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью в отношении будущих денежных потоков.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, Группа использует модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза, для которой используются ненаблюдаемые параметры. Эти данные не являются общедоступными рыночными данными и являются оценками, сформированными на основании суждений.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, за 2017 год:

	Производные финансовые активы	Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	Производные финансовые обязательства
31 декабря 2015 года	-	-	-
Приобретенные	4 182	-	-
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка	1 302	-	-
31 декабря 2016 года	5 484	-	-
Приобретенные	-	3 013	9 980
Доходы (расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	40	(538)	(1 104)
31 декабря 2017 года	5 524	2 475	8 876

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых активов и обязательств, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные при оценке
Производные финансовые активы	5 524	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	48,72%
			Интенсивность дефолта контрагента	6,30%
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	2 475	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	50,99%
Производные финансовые обязательства	8 876	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	19,41%
			Вероятность наступления нефинансового события	70,00%

В таблице далее приведена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке производных финансовых активов, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Значения, использованные при оценке
Производные финансовые активы	5 484	Модель опциона	Волатильность базового финансового инструмента	46,48%
			Интенсивность дефолта контрагента	8,03%

На 31 декабря 2017 года для производных финансовых активов справедливая стоимость базового финансового инструмента для модели опциона была рассчитана доходным методом. Ниже приведены основные допущения, на которых основывались потоки денежных средств и ставки дисконтирования:

	2017	2018-2022
Выручка от продаж в млн долларов США	210	260-889
Ставка дисконтирования до налогообложения, эффективная среднегодовая в %		12,3%

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- увеличение волатильности базового финансового инструмента приведет к увеличению справедливой стоимости опциона;
- увеличение интенсивности дефолта контрагента приведет к уменьшению справедливой стоимости опциона;
- увеличение вероятности наступления нефинансового события приведет к увеличению суммы производного финансового обязательства.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года				
	Справедливая стоимость	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Производные финансовые активы	5 524	Волатильность базового финансового инструмента Интенсивность дефолта контрагента	36,16%-57,86% 4,02%-16,07%	1 604-10 214
Финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	2 475	Волатильность базового финансового инструмента	46,16%-134,42%	1 112-2 565
Производные финансовые обязательства	8 875	Волатильность базового финансового инструмента Вероятность наступления нефинансового события	18,92%-33,79% 0,00%-100,00%	6 773-9 215

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

	Справедливая стоимость	Описание существенных ненаблюдаемых исходных данных	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Влияние возможных альтернативных допущений на диапазон значений справедливой стоимости
Производные финансовые активы	5 484	Волатильность базового финансового инструмента Интенсивность дефолта контрагента	36,16%-57,86% 4,02%-16,07%	2 509-10 560

Нижеприведенные таблицы представляют анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Справедливая стоимость Уровня 2 и Уровня 3 оценена только в отношении инструментов с первоначальным сроком погашения более 1 года. Оценка справедливой стоимости всех прочих инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости:

	31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого текущая стоимость
Активы					
Средства в финансовых организациях	-	-	87 113	87 113	85 974
Кредиты клиентам	-	-	3 582 250	3 582 250	3 580 495
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	353 860	-	-	353 860	346 502
Обязательства					
Средства финансовых организаций	-	297 196	-	297 196	307 223
Средства клиентов	-	3 951 716	-	3 951 716	3 915 436
Выпущенные облигации	345 459	-	-	345 459	339 556
Субординированные долговые обязательства	95 366	73 497	-	168 863	164 536
	31 декабря 2016 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого текущая стоимость
Активы					
Средства в финансовых организациях	-	-	63 922	63 922	65 298
Кредиты клиентам	-	-	3 258 780	3 258 780	3 247 624
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	336 279	-	-	336 279	329 443
Обязательства					
Средства финансовых организаций	-	375 624	-	375 624	378 463
Средства клиентов	-	3 377 173	-	3 377 173	3 330 819
Выпущенные облигации	321 917	-	-	321 917	317 335
Субординированные долговые обязательства	100 744	100 275	-	201 019	182 784

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов для расчета справедливой стоимости были использованы следующие ставки дисконтирования:

	31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	6,75%-7,54%	1,90%-4,90%	(0,45%)-2,75%
Кредиты клиентам	9,00%-21,90%	3,40%-7,25%	1,90%-4,90%
Срочные депозиты клиентов	6,75%-7,54%	1,90%-4,90%	(0,45%)-2,75%
Субординированные долговые обязательства	7,52%	2,45%-3,35%	-

	31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты финансовых организаций и в финансовых организациях	7,50%-9,88%	0,75%-4,40%	(0,45%)-2,35%
Кредиты клиентам	10,67%-21,90%	2,40%-7,25%	0,85%-5,30%
Срочные депозиты клиентов	7,50%-9,88%	0,75%-4,40%	(0,45%)-2,35%
Субординированные долговые обязательства	9,27%	3,00%-3,85%	-

ПРИМЕЧАНИЕ 36 – ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЛЕЙ В ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Увеличение капитала дочернего предприятия

В феврале 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров АО «Газпром-Медиа Холдинг» было принято решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 340 000 000 000 штук, номинальной стоимостью 0,08 рубля. Новые эмиссии зарегистрированы ЦБ РФ 15 мая и 5 декабря 2017 года в количестве 255 518 000 000 штук и 22 312 000 000 штук соответственно. Вновь выпущенные акции полностью оплачены Группой.

Выбытие зависимого предприятия

Во втором квартале 2017 года Группа продала 19% акций зависимого предприятия АО «СОГАЗ» третьей стороне. Группа признала прибыль от выбытия доли в зависимом предприятии в размере 287 млн рублей. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группа отразила показатели зависимого предприятия за период с 1 января 2017 года до даты выбытия: (а) доход от инвестиций в зависимые предприятия, учитываемые по методу долевого участия, в размере 980 млн рублей, (б) изменения в прочем совокупном доходе по зависимым предприятиям в размере 46 млн рублей. Расчеты по сделке завершены в июле 2017 года.

Выбытие контрольной доли в дочернем предприятии

В июне 2017 года Группа заключила с третьей стороной соглашение на продажу 51% долей дочернего предприятия ООО «Криогаз-Высоцк», снизив долю участия в указанном предприятии до 49%. В результате сделки Группа утратила контроль над ООО «Криогаз-Высоцк», сохранив существенное влияние над его деятельностью в соответствии с МСФО 28. Таким образом, оставшаяся доля в 49% учитывается как инвестиция в зависимое общество по методу долевого участия. Сумма вложения составила 1 521 млн рублей. Основным эффектом от выбытия ООО «Криогаз-Высоцк» на консолидированный отчет о финансовом положении Группы стало уменьшение баланса основных средств на 8 334 млн рублей. Расчеты по сделке завершены в июле 2017 года.

Приобретение дочерних предприятий

(а) Приобретение угледобывающего предприятия

С целью обеспечения возвратности предоставленных кредитов в апреле 2017 года Группа заключила с третьей стороной соглашение об осуществлении корпоративных прав по управлению деятельностью угледобывающего предприятия, в результате чего признала контроль над данным предприятием в соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В качестве вознаграждения за приобретенную 100% долю Группа отразила неденежное возмещение в размере 13 042 млн рублей. Данную величину составила справедливая стоимость кредитов, выданных Группой предприятию.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом:

	Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов
Денежные и приравненные к ним средства	354
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	288
Запасы	325
Основные средства и Нематериальные активы	10 518
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	2 166
Прочие обязательства	(609)
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	13 042
Неденежное возмещение за приобретенную долю (100%)	13 042
Деловая репутация (гудвил)	-

(б) Приобретение TCT Production Ltd.

В декабре 2017 года Группа получила контроль над предприятием TCT Production Ltd. в составе сегмента Медиа-бизнес путем приобретения 100% доли и голосующих акций в предприятии. На дату приобретения предприятие имело следующие инвестиции:

Компания	Доля и голосующие акции
ООО «ТСТ Продакшн»	100,00%
TCT Services Ltd.	100,00%
ООО «ТНТ-Клуб»	75,00%
ООО «Старт-Медиа»	26,00%
Comedy Club Production Holdings (Cyprus) Limited	25,01%

Предприятия TCT Production Ltd., ООО «ТСТ Продакшн» и TCT Services Ltd. являются интегрированной группой компаний-производителей контента (Группа ТСТ). Получение контроля над Группой ТСТ позволит Группе АО «Газпром-Медиа Холдинг» создать контент и развить новый телеканал Супер!, который начал вещание с 1 января 2018 года.

В рамках приобретения TCT Production Ltd. Группа также приобрела дополнительный пакет акций Comedy Club Production Holdings (Cyprus) Limited в размере 25,01%. Оставшаяся доля в размере 74,99% принадлежит Группе с 2011 года.

На дату приобретения сумма вознаграждения, уплаченного Группой, составила 7 000 млн рублей, которая состоит из денежного вознаграждения в размере 6 900 млн рублей и условного вознаграждения в размере 100 млн рублей. Группа договорилась выплатить продавцу дополнительное вознаграждение в размере 100 млн рублей при условии достижения целевых показателей объема контента творческими продюсерами Группы ТСТ.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом:

	Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов
Денежные и приравненные к ним средства	51
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	45
Заемные средства	(10)
Кредиторская задолженность	(94)
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	(8)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов, скорректированная на долю неконтролирующих акционеров	3 497
Денежное вознаграждение	6 900
Условное вознаграждение	100
Деловая репутация (гудвил)	3 503

Гудвил относится к навыкам и техническим талантам рабочей силы приобретаемого предприятия и синергетическому эффекту, который, как ожидается, будет достигнут за счет интеграции предприятия в существующий бизнес Группы АО «Газпром-Медиа Холдинг». Признанный гудвил не будет учитываться для целей налогообложения.

ПРИМЕЧАНИЕ 37 – СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ*Заимствования на рынках капитала*

Следующие заимствования были произведены Группой на рынках капитала после 31 декабря 2017 года:

Привлеченный займ	Валюта	Номинал в единицах валюты размещения	Ставка, %	Выпуск	Срок погашения
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	7,45%	Февраль 2018 года	Февраль 2023 года
Рублевые облигации	Рубли	10 000 000 000	7,45%	Февраль 2018 года	Февраль 2023 года

В феврале 2018 года Группа своевременно погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн рублей, выпущенные в феврале 2015 года.

Продажа дочернего предприятия

В феврале 2018 года Группа продала третьей стороне 99,84% акций дочернего предприятия АО «Расчетно-депозитарная компания» за денежное вознаграждение в размере 2 538 млн рублей. Расчеты по сделке завершены в феврале 2018 года. Прибыль от выбытия дочернего предприятия составила 500 млн рублей.

Подписано от имени Правления Банка:

Акимов А. И.
Председатель Правления
29 марта 2018 года



Соболь А.И.
Заместитель Председателя Правления

(конец)