

## 1 Введение

### Основные виды деятельности

Группа «Промсвязьбанк» (далее – «Группа» или «Промсвязьбанк») состоит из различных юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (перечень дочерних компаний представлен в примечании 2). ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество и затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество, затем в декабре 2014 в публичное акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года – лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Группа имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Группа также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Группа в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя также торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Группа также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Филиалы	9	9
Универсальные дополнительные офисы	14	14
Розничные дополнительные офисы и дополнительные офисы, оказывающие банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса	303	267
Представительство	1	1
Офисы Автовазбанка (Примечание 2)	1	1
<b>Общее количество офисов</b>	<b>328</b>	<b>292</b>

## 1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов функционировало 8 филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр), представительство расположено на территории Китая.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

### Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

В соответствии с приказом ЦБ РФ от 15 декабря 2017 года № ОД-3525 Банк России с 15 декабря 2017 года возложил функции временной администрации по управлению Банком на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора. В связи с этим, права существующих акционеров ограничены.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
«Промсвязь Капитал Б.В.»*	77,54%	50,03%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	8,81%	11,75%
БИМЕРСАНО СЕРВИС ЛТД	7,48%	-
ООО «ЛЕВИТ»	2,46%	3,28%
ПОЛАРИМА ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	1,05%	-
Пичугов В.А.	-	10,00%
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»	-	10,00%
АО «НПФ «Сафмар»	-	6,19%
АО «НПФ «Доверие»	-	3,81%
Акционеры – физические лица	2,66%	4,94%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\* - акционерами «Промсвязь Капитал Б. В.» (Нидерланды) являются компании Antracite Investment Limited (Великобритания), Urgula Platinum Limited (Великобритания) и Menrela Limited (Кипр), доля компаний составляет 49,998%, 49,998% и 0,004% соответственно. Владелец Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н Ананьев А. Н.; владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Ананьев Д. Н.; владельцем Menrela Limited (Кипр) в равных долях являются г-н Ананьев Д. Н. и г-н Ананьев А. Н.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. После высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 годах были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияла продолжающаяся политическая напряженность в регионе и продолжающиеся международные санкции против некоторых российских компаний и частных лиц. Однако в 2016 и 2017 годах наблюдались более низкие процентные ставки и снижение инфляции. Несмотря на это, по-прежнему сохраняются экономические проблемы для российского потребителя и корпораций, что привело к более частым дефолтам в секторе розничной торговли и коммерческого банкинга за последние 18 месяцев.

Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года российский рынок демонстрировал снижение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение состояния на фондовом рынке, что выразилось в снижении индексов ММВБ и РТС. Такого рода процессы на рынке вызвали трудности у трех крупных частных российских банковских групп (включая Промсвязьбанк), которые привели к санации этих групп ЦБ РФ. Эти санации породили дополнительное беспокойство на рынке, за этим последовал вывод средств клиентами из этих банковских групп и из банковской системы в целом.

## 1 Введение (продолжение)

*Реализация Центральным Банком Российской Федерации мер по повышению финансовой устойчивости Банка*

11 декабря 2017 года Банк получил предписание ЦБ РФ о доформировании резервов, исполнение которого привело к невыполнению Банком значений ряда обязательных нормативов на 1 января 2018 года (включая нормативы достаточности капитала), предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», а также особых условий, предусмотренных договорными соглашениями Банка.

15 декабря 2017 года ЦБ РФ утвердил План участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «План участия»).

В соответствии с приказом ЦБ РФ от 15 декабря 2017 года № ОД-3525 Банк России с 15 декабря 2017 года возложил функции временной администрации по управлению Промсвязьбанком на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора (далее – Временная администрация). Временная администрация - специальный орган управления, назначенный Банком России в рамках реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой стабильности Банка и обеспечение непрерывности деятельности.

В рамках мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение непрерывности его деятельности на рынке банковских услуг, планируется участие ЦБ РФ в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

ЦБ РФ предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности и повышение его финансовой устойчивости. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств, полученных от ЦБ РФ в качестве экстренной меры поддержания ликвидности Банка составила 330 000 миллионов рублей.

26 декабря 2017 года прекращены обязательства Банка перед ГК ACB на сумму 35 398 миллионов рублей, по иным субординированным займам, привлеченными от PSB Finance S.A. и SCI Finance B.V. 41 002 миллионов рублей, а также по выпущенным Банком субординированным облигациям на внутреннем рынке на сумму 729 миллионов рублей. Прекращение обязательств было реализовано на основании изменений в Плате участия, утвержденных ЦБ РФ 22 декабря 2017 года, статьи 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с Приказом Временной администрации от 26 декабря 2017 года № 103-ВА «О прекращении признания обязательств по субординированным инструментам».

В целях проведения мероприятий по использованию в установленном нормативными документами ЦБ РФ порядке нераспределенной прибыли, эмиссионного дохода и источников базового и добавочного капитала для покрытия убытков за 2017 год на основании решения Временной администрации от 26 декабря 2017 года был осуществлен перенос эмиссионного дохода и добавочного капитала в состав Накопленного дефицита. См. Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.

В декабре 2017 года Банк выявил отсутствие кредитных/залоговых досье ряда заемщиков Банка. Общая сумма требований по указанным договорам составляла по состоянию на 31 декабря 2017 года 160 115 миллионов рублей. В соответствии с распоряжением Временной администрации Банк проводит работу по восстановлению утраченной кредитной и залоговой документации.

В декабре 2017 года Банком были выкуплены собственные акции и облигации на сумму 101 226 миллионов рублей, платежи осуществлены 14 декабря 2017 года. Сделки были заключены с компаниями, которые могут быть связанными сторонами бывших акционеров Банка. Временная администрация оспорила эти сделки, в связи с чем ценные бумаги не учтены в консолидированном отчете о финансовом положении и по состоянию на 31 декабря 2017 года требования по поставке ценных бумаг отражены в качестве дебиторской задолженности. Банком создан резерв по указанным требованиям в размере 100%. См. Примечание 13.

## **1 Введение (продолжение)**

Доформирование резерва, в том числе по указанным событиям, привело к снижению собственных средств Банка до отрицательного значения. В связи с этим 12 января 2018 года ЦБ РФ принял решение уменьшить размер уставного капитала Банка до одного рубля.

19 января 2018 года Совет директоров ЦБ РФ принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации Плана участия.

21 марта 2018 года ЦБ РФ утвердил изменения в План участия, предусматривающие привлечение ГК «Агентство по страхованию вкладов» в качестве инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка и докапитализацию Банка Агентством.

28 марта 2018 года в результате приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка на сумму 113 394 миллионов рублей Агентство стало владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка. Планом участия также предусматривается оказание Банку финансовой помощи Агентством. Источником соответствующего финансирования со стороны Агентства станет имущество, передаваемое ЦБ РФ в качестве имущественного взноса в имущество Агентства.

Осуществление комплекса указанных мер позволит обеспечить соблюдение Банком норматива достаточности собственных средств.

После завершения процедур, предусмотренных Планом участия, планируется передача 100% акций Банка в Федеральное агентство по управлению государственным имуществом. В результате смены акционеров, Банк станет основным банком для операций по гособоронзаказу и крупным контрактам. В связи с этим Банк анализирует возможные экономические ограничения со стороны западных стран, а также допускает, что эти события могут негативно отразиться на ее международном бизнесе.

Для завершения работы по финансовому оздоровлению Банка планируется также реализовать мероприятия по продаже проблемных активов третьей стороне, которая будет определена ЦБ РФ.

Денежные средства, ранее предоставленные ЦБ РФ в качестве ликвидности Банку, будут возвращены в течение 2018 года. См. примечание 17.

В соответствии с приказом ЦБ РФ Банк России возложил функции временной администрации по управлению Автовазбанком, дочерней компаний Группы, на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора с 5 апреля 2018 года.

## **2 Принципы составления консолидированной отчетности**

### **Основы представления отчетности**

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

### **Принципы оценки**

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, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

## 2 Принципы составления консолидированной отчетности (продолжение)

### Принцип непрерывности деятельности

19 января 2018 года Совет директоров ЦБ РФ принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации Плана участия. В связи с этим, руководство Группы в лице Временной администрации подготовило данную Консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

### Консолидированные компании

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих дочерних компаний Банка:

Название	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Консолидация по состоянию на 31 декабря 2017 года, %	Консолидация по состоянию на 31 декабря 2016 года, %
ПСБ Финанс С.А.	Люксембург	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «УК Промсвязь»	Россия	Управление активами	100%	100%
ООО «Открытая лизинговая компания»	Россия	Лизинг	100%	100%
ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция»	Россия	Услуги	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент ПСБ 2013»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ПСБ ИСИПИ Лимитед	Ирландия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Венчурный фонд МСБ»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Бизнес альянс»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Элитные дома»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Инвее»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Коурф»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Лиринок»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Унтир»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Хольцвуд»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Лимкар»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ПАО «Автотрансбанк» (примечание 51)	Россия	Банковская деятельность	100%	97,3%
ООО «Селково-1»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Селково-2»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Селково-3»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Акимово-1»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Акимово-2»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Сергиево-Посад Лэнд»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Шеметово»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Паскаль»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «СФО ПСБ МСБ 2015»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «ПСБ -форекс»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Антарес»	Россия	Финансовые услуги	100%	-
ЗАО «Самарская недвижимость»	Россия	Посреднические услуги	-	100%
ТОО «ПромСвязьФактор»	Казахстан	Факторинг	-	100%
ООО «Промсвязьфакторинг»	Россия	Факторинг	-	100%
ООО «Бережковский комплекс»	Россия	Владелец имущества	-	100%

## **2 Принципы составления консолидированной отчетности (продолжение)**

ООО «Антарес». Компания учреждена Группой в июне 2017 года. Группа контролирует 100%-ую долю в компании.

В августе 2017 года ТОО «ПромСвязьФактор» была ликвидирована.

Группа получила контроль над ООО «Промсвязьфакторинг» (далее – ООО «ПСФ») в декабре 2009 года через приобретение опциона по соглашению от 31 декабря 2009 года, заключенному с собственником компании, который являлся связанной с акционерами Группы стороной. В декабре 2017 года Группа утратила контроль над ООО «ПСФ» в результате того, что прежний собственник компании продал контроль над ней физическому лицу. См. примечание 49.

В течение 2015 года Группа заключила опционное соглашение на приобретение 100% долей в компании ООО «Бережковский комплекс», которая владеет офисным помещением и авто-дилерским комплексом в г. Москва. В декабре 2017 года Группа утратила контроль над ООО «Бережковский комплекс», в связи с отсутствием возможности реализации опциона. См. Примечание 49. По состоянию на 31 декабря 2017 года ООО «Бережковский комплекс» является заемщиком Группы. Общая сумма задолженности перед Группой составляет 6 677 млн рублей. Группа намерена обратиться с взысканием на активы ООО «Бережковский комплекс», которые являются обеспечением по предоставленным займам.

По всем остальным дочерним компаниям Группы контроль осуществляется посредством прямого участия в капитале.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Группы, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводятся в следующих примечаниях:

- Оценки в части обесценения кредитов – примечание 11;
- Производные финансовые инструменты – примечание 9;
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи – примечание 12;
- Оценки в части переоценки недвижимости – примечание 15;
- Оценки в части переоценки инвестиционной собственности – примечание 14;
- Отложенные налоговые активы – примечание 23.

## 2 Принципы составления консолидированной отчетности (продолжение)

### Сравнительные данные

Там, где это необходимо, сравнительные данные скорректированы для приведения в соответствие с представленными данными текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Комиссионные доходы	23 946	(308)	23 638
Комиссионные расходы	(6 203)	277	(5 926)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4 548	31	4 579

*\* в 2017 году Группа отразила изменение классификации финансового результата от банкоматных операций в целях более точного выражения экономической сути этих операций, финансовый результат учтен в составе чистой прибыли от операций с иностранной валютой.*

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Положения учетной политики применяются последовательно, если обратное не раскрыто в данном примечании.

### Принципы консолидации

#### Дочерние компании

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

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

#### **Структурированные компании**

Структурированные компании организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой. Группа выпускала облигации через консолидируемые структурированные компании, зарегистрированные в европейских государствах. Эти компании включены в консолидированную финансовую отчетность, поскольку созданы только для целей Группы, и Группа сохраняет, по существу, все риски и выгоды от структурированных компаний. См. примечания 20 и 24.

#### **Приобретение и продажа долей неконтролирующих участников**

Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с владельцами неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между вознаграждением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменении капитала.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

#### ***Продажа дочерних компаний***

Результаты приобретения или выбытия дочерних предприятий в течение года включаются в состав прибыли или убытка, начиная с даты приобретения или до даты утраты контроля, соответственно. При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствии с принципами учетной политики, используемы Группой. При продаже дочернего, зависимого или совместного предприятия соответствующая сумма гудвилла учитывается при определении дохода или расхода от реализации.

#### ***Объединение предприятий, находящихся под общим контролем***

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу оценки организации-предшественника. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность объединенной организации представлена таким образом, как если бы организации были объединены уже с начала наиболее раннего периода, представленного в консолидированной финансовой отчетности, или, если позже, то с даты, когда объединяющиеся организации впервые подпадали под общий контроль. Активы и обязательства дочерней организации, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной организацией-предшественником. Организация-предшественник считается отчитывающейся организацией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней организации, подготовленная в соответствии с МСФО. Гудвил, возникший при первоначальных приобретениях организации-предшественника, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между балансовой стоимостью чистых активов, включая гудвил организации-предшественника, и возмещением за приобретение отражается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка прочих резервов в составе собственного капитала.

#### ***Операции, исключенные в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

#### ***Гудвил***

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются относительной величиной пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Отрицательный гудвил, возникший при приобретении предприятия, признается в составе прибыли или убытка, если предприятие приобретается не у компании, находящейся под общим контролем с Группой.

#### ***Доля неконтролирующих участников***

Доля неконтролирующих участников – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, материнской компании.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Доля неконтролирующих участников отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств к распределению между акционерами материнской компании. Доля неконтролирующих участников в прибылях или убытках отражается отдельно как распределение прибыли в консолидированном отчете о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытка.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль / 1 доллар США	57,6002	60,6569
Рубль / 1 евро	68,8668	63,8111

#### Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Группы возможности их использования.

#### Финансовые инструменты

##### Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в краткосрочном периоде;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению прибыли в краткосрочном периоде;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Чистая позиция по всем производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли, имеющим положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Чистая позиция по всем производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли, имеющим отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства. Группа может заключать встречные договоры с банками-контрагентами для целей валютно-обменных операций. Несмотря на то, что данные договоры являются юридически отдельными, они учитываются на нетто-основе как один договор с производными финансовыми инструментами (валютные свопы), где (I) данные договоры, которые являются встречными, заключены в одно и то же время, (II), с одним и тем же контрагентом, (III), они ассоциируются с одним риском и (IV) нет видимой бизнес цели для структурирования сделок по отдельности и возможности достичь цели в рамках одной транзакции.

*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 краткосрочном периоде;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до 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 Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Группа анализирует финансовые инструменты по рейтингам, определяемым рейтинговыми агентствами. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наибольший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг AAA	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A- до A+	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A- до A+	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A- до A+	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B- до B+	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B- до B+	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B- до B+	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC+	Caa1	CCC+
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC	Caa2	CCC
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC-	Caa3	CCC-
Кредитный рейтинг ниже B-	CC	Ca	CC
Кредитный рейтинг ниже B-	C	C	C
Кредитный рейтинг ниже B-	SD	-	SD
Кредитный рейтинг ниже B-	D	-	D

#### Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты. Все случаи стандартных операций с финансовыми активами отражаются на дату осуществления расчетов.

#### Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, 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 погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая производные финансовые инструменты, 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 первоначальных 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 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.

#### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

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 сроками и условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

#### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент, когда установлено право получения платежа и есть вероятность, что дивиденды будут получены.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 амортизации.

#### ***Прекращение признания***

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### ***Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного РЕПО»»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

#### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные сделки, фьючерсы, в которых в качестве базового актива выступают различные активы, группы активов или индексы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

#### ***Взаимозачет***

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

#### ***Инвестиции в ассоциированные компании***

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

#### ***Инвестиционная собственность***

Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

##### *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

##### *Арендованные активы*

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, первоначально признаются на дату начала аренды (когда начинается срок действия аренды) в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды (когда стороны фиксируют основные положения договора аренды). Оборудование впоследствии учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

##### *Переоценка*

Здания и земля подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

##### *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Оборудование	4-10 лет
Мебель	4-7 лет
Компьютеры	3-4 года
Транспортные средства	3-5 лет

##### *Нематериальные активы*

В результате приобретения дочерней компании Группа признает нематериальные активы, которые включают банковскую лицензию, клиентскую базу и банковское программное обеспечение. Амортизация начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения. Сроки полезного использования представлены ниже:



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банковская лицензия

Клиентская база

Банковское программное обеспечение

10 лет

0,4-5,4 лет

5 лет

#### **Капитализация затрат по займам**

Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, которые не отражаются по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Затраты по займам не капитализируются в состав инвестиционной собственности или собственных зданий и земли, которые подлежат переоценке.

#### **Активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия**

Внеоборотные активы и группы активов, стоимость которых будет возмещаться, главным образом, в результате продажи в течение одного года, а не в результате дальнейшего использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Непосредственно перед классификацией в качестве удерживаемых для продажи, активы переоцениваются в соответствии с учетной политикой Группы. Впоследствии активы оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

#### **Обесценение**

##### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, прочей дебиторской задолженности, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, обязательных резервов в центральных банках, дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» и инвестиций, удерживаемых до погашения. Группа регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию 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 активам, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по активам, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по активу, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива 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 активу. 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 активу, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения в отношении активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 активу, учитываемому по амортизированной стоимости, невозможно, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие остатки (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) Группа списывает после того, как руководство определяет, что взыскание остатков невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по остаткам. Группа не начисляет процентные доходы по балансовым остаткам, просроченным на срок более 90 дней вследствие низкой вероятности их возврата. Группа продолжает начислять процентные доходы по балансовым остаткам, просроченным на срок менее 90 дней в связи с тем, что Группа полагает, что существует вероятность возврата таких процентных доходов. См. примечание 11.

#### **Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени 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 и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

#### *Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

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

#### **Обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: (i) суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или (ii) величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы на возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

#### **Гарантии исполнения обязательств**

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

#### **Акционерный капитал**

##### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска Банком акций по стоимости выше номинальной.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

#### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение собственных средств.

#### **Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. См. примечание 25.

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются как использование нераспределенной прибыли в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств по мере их объявления.

#### **Налогообложение**

Налог на прибыль отражен в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытков за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и значений, используемых для целей налогообложения в соответствии с финансовой отчетностью. Следующие временные разницы не учитываются при расчете: разницы, связанные с отражением гудвила и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и есть вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу использовавшихся по состоянию на конец отчетного периода.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенного налогового актива уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

#### **Признание доходов и расходов**

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии за обслуживание пластиковых карт и комиссии по документарным операциям отражаются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие сборы, комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и ожидания экономических выгод.

#### Анализ по сегментам

Анализ по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов всех сегментов.

### 4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). См. примечание 34.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

### 5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 5 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

На основании доступной информации по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа оценила, что эффект на капитал принятия Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 (IFRS 9) с 1 января 2018 года составит приблизительно 4 116 миллиона рублей, что приведет к снижению собственных средств акционеров. Основной эффект от применения МСФО 9 (IFRS 9) связан с приростом резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

Новый стандарт также предполагает расширенные раскрытия информации и изменение презентации. Ожидается изменение характера и объема раскрытия информации о финансовых инструментах Группы, особенно в год принятия нового стандарта.

## 5 Новые учетные положения (продолжение)

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

## 5 Новые учетные положения (продолжение)

**КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная новая интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная новая интерпретация повлияет на финансовую отчетность.



## 5 Новые учетные положения (продолжение)

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	27 647	19 463
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Кипра	26 939	50 036
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	13 503
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:</b>	<b>37 813</b>	<b>35 230</b>
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1 837	6 183
С кредитным рейтингом от A- до A+	7 295	7 119
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11 096	10 372
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	13 781	8 271
С кредитным рейтингом от B- до B+	525	63
С кредитным рейтингом ниже B-	9	5
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 270	3 217
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>92 399</b>	<b>118 232</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в примечаниях 37 и 47.

## 7 Обязательные резервы в центральных банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 212	7 856
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	414	429
<b>Всего обязательных резервов в центральных банках</b>	<b>7 626</b>	<b>8 285</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ, представляют собой обязательные беспроцентные депозиты.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют обязательных резервов в центральных банках представлены в примечании 37. Справедливая стоимость обязательных резервов в центральных банках представлена в примечании 45.

## 8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	425	16
С кредитным рейтингом от B+ до B+	2 664	16 356
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 022	1 695
<b>Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 111</b>	<b>18 067</b>
Резерв под обесценение	(568)	(606)
<b>Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 543</b>	<b>17 461</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 счета и депозиты банков и других финансовых институтов в сумме 3 451 миллиона рублей не были просрочены или обесценены. Оставшаяся сумма 660 миллионов рублей является просроченной, создание резерва в отношении этой задолженности было отнесено на прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2016 счета и депозиты банков и других финансовых институтов в сумме 17 363 миллиона рублей не были просрочены или обесценены. Оставшаяся сумма 704 миллиона рублей является просроченной, создание резерва в отношении этой задолженности было отнесено на прибыль или убыток. Анализ изменения резерва под обесценение счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлен в примечании 31.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов включают резервный фонд по сделке секьюритизации пула кредитов предприятиям МСБ в сумме 425 миллионов рублей (см. примечания 11, 20), который ограничен к использованию Группой.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлены в примечаниях 37 и 47. Справедливая стоимость счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлена в примечании 45.

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 года, совокупная сумма остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах пяти крупнейших банков и других финансовых институтов составляет 2 676 миллиона рублей или 76% от совокупного объема счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (2016: 15 902 миллионов рублей или 91%).

## 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ ценных бумаг и финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг:

	С кредитным рейтингом от AA- до AA+	С кредитным рейтингом от A- до A+	С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	С кредитным рейтингом от BB- до BB+	С кредитным рейтингом от B- до B+	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Всего на 31 декабря 2017 года
<b>Не обремененные залогом</b>							
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>							
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>							
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	70 414	-	-	-	70 414
Корпоративные облигации	-	-	3 499	7 226	3 708	1 794	16 227
Российские муниципальные и региональные облигации	-	-	-	1 033	-	48	1 081
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	42	-	-	42
<b>Долевые инструменты</b>							
Корпоративные акции	-	-	-	-	-	1 536	1 536
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Производные финансовые инструменты	537	1 926	8 223	605	910	193	12 394
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не обремененных залогом</b>	<b>537</b>	<b>1 926</b>	<b>82 136</b>	<b>8 906</b>	<b>4 618</b>	<b>3 571</b>	<b>101 694</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>							
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>							
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	38 505	-	-	-	38 505
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 505</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>537</b>	<b>1 926</b>	<b>120 641</b>	<b>8 906</b>	<b>4 618</b>	<b>3 571</b>	<b>140 199</b>

## 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

	С кредитным рейтингом AAA	С кредитным рейтингом от AA- до AA+	С кредитным рейтингом от A- до A+	С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	С кредитным рейтингом от BB- до BB+	С кредитным рейтингом от B- до B+	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Всего на 31 декабря 2016 года
<b>Не обремененные залогом</b>								
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>								
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>								
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	44 963	-	-	-	44 963
Корпоративные облигации	-	-	-	7 208	18 659	4 374	8 673	38 914
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	8 323	14 246	-	-	22 569
Российские муниципальные и региональные облигации	-	-	-	868	3 418	35	-	4 321
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	2 789	-	-	-	2 789
Еврооблигации иностранных государств	841	-	-	730	-	-	-	1 571
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
Производные финансовые инструменты	-	35	137	9 045	9	5	7 733	16 964
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не обремененных залогом</b>	<b>841</b>	<b>35</b>	<b>137</b>	<b>73 926</b>	<b>36 332</b>	<b>4 414</b>	<b>16 406</b>	<b>132 091</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>								
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>								
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	15 831	-	-	-	15 831
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	558	2 735	-	-	3 293
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	409	-	-	-	409
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 798</b>	<b>2 735</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 533</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>841</b>	<b>35</b>	<b>137</b>	<b>90 724</b>	<b>39 067</b>	<b>4 414</b>	<b>16 406</b>	<b>151 624</b>

## 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации и еврооблигации иностранных государств представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные правительствами иностранных государств.

Корпоративные акции представлены преимущественно акциями крупных российских компаний.

Следующая далее таблица представляет расшифровку долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Январь 2018	Июль 2032	8,3%	16,0%	6,6%	15,4%
Российские муниципальные и региональные облигации	Сентябрь 2018	Июнь 2023	7,3%	14,2%	6,4%	8,3%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2018	Февраль 2018	7,7%	7,7%	6,7%	6,7%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Январь 2018	Декабрь 2034	6,2%	10,6%	5,7%	8,4%

Следующая далее таблица представляет расшифровку долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Январь 2017	Декабрь 2049	5,5%	17,0%	5,6%	16,7%
Российские муниципальные и региональные облигации	Май 2017	Декабрь 2023	6,4%	14,2%	8,5%	10,8%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2017	Сентябрь 2025	2,9%	12,5%	1,2%	12,5%
Еврооблигации Российской Федерации	Июль 2018	Сентябрь 2043	4,8%	11,0%	2,3%	5,2%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Октябрь 2019	Сентябрь 2031	7,0%	11,9%	8,4%	10,8%
Еврооблигации иностранных государств	Август 2026	Март 2044	1,5%	4,8%	2,5%	5,4%

## 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Группа оценивает стоимость производных финансовых инструментов, используя форвардные курсы. Изменения этих оценок может повлиять на стоимость. Например, в случае изменения оценочных курсов на плюс/минус один процент, стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года будет на 124 миллиона рублей (2016: 170 миллионов рублей) больше/меньше.

Информация о производных финансовых инструментах представлена в примечании 39.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены в примечаниях 37 и 47.

## 10 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

Группа приобретает финансовые инструменты путем заключения соглашений о покупке с обязательством обратной продажи в будущем (сделки «обратного РЕПО»). Продавец берет на себя обязательство обратного выкупа тех же самых или аналогичных финансовых инструментов на согласованную дату в будущем. Сделки «обратного РЕПО» обычно используются для финансирования банков и корпоративных клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, дебиторская задолженность банков и корпоративных клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	18 038	4 456
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	24 294
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 842
<b>Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов</b>	<b>18 038</b>	<b>30 592</b>
<b>Дебиторская задолженность корпоративных клиентов</b>		
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	2 469
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 139	22 626
<b>Всего дебиторской задолженности корпоративных клиентов</b>	<b>17 139</b>	<b>25 095</b>
<b>Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» до вычета резерва под обесценение</b>	<b>35 177</b>	<b>55 687</b>
Резерв под обесценение	(2 713)	-
<b>Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>32 464</b>	<b>55 687</b>

## 10 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» в сумме 27 738 миллионов рублей не является просроченной или обесцененной. Оставшаяся часть в сумме 7 439 миллионов рублей является обесцененной, создание резерва в отношении этой задолженности было отнесено на прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» не является просроченной или обесцененной.

Договора по сделкам «прямого и обратного РЕПО» не содержат контрактных условий, накладывающих ограничения на продажу или последующий заклад ценной бумаги.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» представлены в примечаниях 37 и 47. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» представлена в примечании 45.

### Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость 31 декабря 2016 года
<b>Операции с банками и другими финансовыми институтами</b>		
Российские корпоративные облигации	-	21 282
Российские корпоративные акции	-	12 239
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18 931	3 813
Еврооблигации выпущенные российскими компаниями	-	625
Еврооблигации выпущенные российскими банками	-	334
<b>Всего операций с банками и другими финансовыми институтами</b>	<b>18 931</b>	<b>38 293</b>
<b>Операции с корпоративными клиентами</b>		
Российские корпоративные акции	20 899	30 864
Еврооблигации выпущенные российскими компаниями	-	5 495
Еврооблигации выпущенные российскими банками	-	508
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	27	-
Российские корпоративные облигации	-	169
<b>Всего операций с корпоративными клиентами</b>	<b>20 926</b>	<b>37 036</b>
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»</b>	<b>39 857</b>	<b>75 329</b>

Справедливая стоимость бумаг, находящихся в залоге по одной из обесцененных сделок обратного РЕПО, равна нулю, что привело к созданию резерва в размере 100%. Резерв учтен в составе прибыли и убытка. См. примечание 31.

## 11 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	576 643	632 634
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	37 508	69 074
Услуги факторинга корпоративным клиентам	21 238	35 905
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>635 389</b>	<b>737 613</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>		
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (исключая факторинг)	70 020	37 700
Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	1 138	4 153
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>71 158</b>	<b>41 853</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	39 322	39 234
Ипотечные кредиты	29 571	24 231
Кредитные карты	3 253	3 883
Прочие кредиты	1 339	4 440
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>73 485</b>	<b>71 788</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>780 032</b>	<b>851 254</b>
Резерв под обесценение	(325 614)	(68 099)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>454 418</b>	<b>783 155</b>

Раздел «ипотечные кредиты» включает в себя ипотечные кредиты в размере 1 026 миллионов рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 427 миллионов рублей) которые были секьюритизированы в июне 2013 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, включают в себя секьюритизированные в сентябре 2016 кредиты в размере 8 498 миллионов рублей (на 31 декабря 2016 года: 8 908 миллионов рублей). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы достаточные риски и выгоды в отношении переданных активов и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. В сентябре 2016 года Группа выпустила облигации класса А совокупной номинальной стоимостью 7 000 миллионов рублей в рамках указанной секьюритизации (см. примечание 20). Облигации были выпущены консолидируемой компанией специального назначения ОАО «СФО МСБ 2015».



## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Остаток по состоянию на начало года</b>	<b>68 099</b>	<b>70 306</b>
Чистое создание резерва в течение года	289 041*	30 723
Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте	(160)	181
Продажа дочерних компаний	(2 613)	-
Продажа кредитов	(8 127)	(3 234)
Списания	(20 626)	(29 877)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>325 614</b>	<b>68 099</b>

\* резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 2 798 миллиона рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год

По состоянию на 31 декабря 2017 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 15 341 миллионов рублей (2016: 17 545 миллионов рублей).

Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте, представляет собой изменение резерва под обесценение кредитов, в результате переоценки резервов по кредитам, номинированным в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года необслуживаемые кредиты включают в себя кредиты, имеющие просроченную сумму основного долга или/и процентов сроком более чем 90 дней.

В таблице ниже приведен анализ необслуживаемых кредитов до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе видов выданных кредитов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	64 866	65 533
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3 719	3 431
Кредиты, выданные физическим лицам	2 544	3 738
<b>Всего необслуживаемых кредитов</b>	<b>71 129</b>	<b>72 702</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Кредитное качество портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам среднего и малого бизнеса

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам среднего и малого бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	122 652	(22 650)	100 002	18,47%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	299 581	(178 607)	120 974	59,62%
- Просроченные на срок менее 30 дней	89 828	(65 961)	23 867	73,43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	7 528	(4 544)	2 984	60,36%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 877	(9 275)	8 602	51,88%
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 894	(8 758)	4 136	67,92%
- Просроченные на срок более 360 дней	26 283	(17 756)	8 527	67,56%
Всего обесцененных кредитов	453 991	(284 901)	169 090	62,75%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес</b>	576 643	(307 551)	269 092	53,33%
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	25 365	(94)	25 271	0,37%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	4 185	(1 140)	3 045	27,24%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 135	-	1 135	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	108	(1)	107	0,93%
- Просроченные на срок 90-179 дней	240	(139)	101	57,92%
- Просроченные на срок более 360 дней	6 475	(3 281)	3 194	50,67%
Всего обесцененных кредитов	12 143	(4 561)	7 582	37,56%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес</b>	37 508	(4 655)	32 853	12,41%
<b>Услуги факторинга корпоративным клиентам</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	16 116	(92)	16 024	0,57%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	4 025	(2 223)	1 802	55,23%
- Просроченные на срок 90-179 дней	18	(17)	1	94,44%
- Просроченные на срок 180-360 дней	177	(177)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	902	(748)	154	82,93%
Всего обесцененных кредитов	5 122	(3 165)	1 957	61,79%
<b>Всего услуги факторинга корпоративным клиентам</b>	21 238	(3 257)	17 981	15,34%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	635 389	(315 463)	319 926	49,65%

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	60 598	(509)	60 089	0,84%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	5 378	(3 504)	1 874	65,15%
- Просроченные на срок менее 30 дней	539	(114)	425	21,15%
- Просроченные на срок 30-89 дней	81	(43)	38	53,09%
- Просроченные на срок 90-179 дней	363	(214)	149	58,95%
- Просроченные на срок 180-360 дней	829	(480)	349	57,90%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 232	(1 922)	310	86,11%
Всего обесцененных кредитов	9 422	(6 277)	3 145	66,62%
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса (исключая факторинг)</b>	<b>70 020</b>	<b>(6 786)</b>	<b>63 234</b>	<b>9,69%</b>
<b>Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	320	(2)	318	0,63%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	523	(523)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	295	(288)	7	97,63%
Всего обесцененных кредитов	818	(811)	7	99,14%
<b>Всего услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>1 138</b>	<b>(813)</b>	<b>325</b>	<b>71,44%</b>
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса (включая факторинг)</b>	<b>71 158</b>	<b>(7 599)</b>	<b>63 559</b>	<b>10,68%</b>
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>706 547</b>	<b>(323 062)</b>	<b>383 485</b>	<b>45,72%</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам среднего и малого бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	491 403	(11 519)	479 884	2,34%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	68 579	(20 863)	47 716	30,42%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 113	(45)	1 068	4,04%
- Просроченные на срок 30-89 дней	16 820	(5 660)	11 160	33,65%
- Просроченные на срок 90-179 дней	31 442	(8 001)	23 441	25,45%
- Просроченные на срок 180-360 дней	9 245	(3 002)	6 243	32,47%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 032	(5 702)	8 330	40,64%
Всего обесцененных кредитов	141 231	(43 273)	97 958	30,64%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес</b>	<b>632 634</b>	<b>(54 792)</b>	<b>577 842</b>	<b>8,66%</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	57 137	(1 001)	56 136	1,75%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	2 398	(318)	2 080	13,26%
- Просроченные на срок менее 30 дней	168	(52)	116	30,95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	6 493	(2 528)	3 965	38,93%
- Просроченные на срок 180-360 дней	320	(127)	193	39,69%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 558	(1 199)	1 359	46,87%
Всего обесцененных кредитов	11 937	(4 224)	7 713	35,39%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес</b>	<b>69 074</b>	<b>(5 225)</b>	<b>63 849</b>	<b>7,56%</b>
<b>Услуги факторинга корпоративным клиентам</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	33 844	(608)	33 236	1,80%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	618	(94)	524	15,21%
- Просроченные на срок 180-360 дней	50	(15)	35	30,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 393	(816)	577	58,58%
Всего обесцененных кредитов	2 061	(925)	1 136	44,88%
<b>Всего услуги факторинга корпоративным клиентам</b>	<b>35 905</b>	<b>(1 533)</b>	<b>34 372</b>	<b>4,27%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>737 613</b>	<b>(61 550)</b>	<b>676 063</b>	<b>8,34%</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	28 872	(403)	28 469	1,40%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	2 574	(795)	1 779	30,89%
- Просроченные на срок менее 30 дней	478	(123)	355	25,73%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 666	(270)	2 396	10,13%
- Просроченные на срок 90-179 дней	781	(376)	405	48,14%
- Просроченные на срок 180-360 дней	900	(528)	372	58,67%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 429	(1 146)	283	80,20%
Всего обесцененных кредитов	8 828	(3 238)	5 590	36,68%
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса (исключая факторинг)</b>	<b>37 700</b>	<b>(3 641)</b>	<b>34 059</b>	<b>9,66%</b>
<b>Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 821	(68)	3 753	1,78%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	11	(3)	8	27,27%
- Просроченные на срок 180-360 дней	4	(3)	1	75,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	317	(273)	44	86,12%
Всего обесцененных кредитов	332	(279)	53	84,04%
<b>Всего услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>4 153</b>	<b>(347)</b>	<b>3 806</b>	<b>8,36%</b>
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса (включая факторинг)</b>	<b>41 853</b>	<b>(3 988)</b>	<b>37 865</b>	<b>9,53%</b>
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>779 466</b>	<b>(65 538)</b>	<b>713 928</b>	<b>8,41%</b>

Обесцененные, но непросроченные кредиты увеличились за 4 квартал 2017 года с 67 895 миллионов рублей до 313 692 миллионов рублей. Прирост этой суммы, а также рост резервов под обесценение, обусловлен проведенной оценкой кредитного портфеля, руководство Группы в лице Временной администрации считает высоким риск ухудшения платежной дисциплины ряда заемщиков, с учетом фактов, описанных в Примечании 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, нет кредитов, выданных клиентам, которые являются просроченными, но не обесцененными.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 3 199 миллионов рублей меньше/больше (на 31 декабря 2016 года: 6 761 миллионов рублей меньше/больше).

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса (исключая кредиты предприятиям среднего бизнеса) на основании исторической модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев и фактической скорости восстановления кредитов, просроченных на срок более 90 дней.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении периода усреднения матриц миграции на плюс/минус 6 месяцев, резерв под обесценение кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 1 миллион рублей меньше, или остался бы неизменным, соответственно (на 31 декабря 2016 года на 4 миллионов рублей меньше, и на 2 миллиона рублей больше, соответственно).

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям среднего бизнеса, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 421 миллион рублей меньше/больше (31 декабря 2016 года: 231 миллион рублей меньше/больше).

В течение 2017 года, Группа продала третьей стороне портфель коммерческих кредитов в размере 54 003 миллиона рублей (2016: 37 245 миллионов рублей).

### Кредитное качество

В целях оценки кредитного качества клиентов Группа разработала методологию присвоения внутренних кредитных рейтингов корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса.

Присвоение кредитного рейтинга представляет собой внутреннюю оценку кредитоспособности клиента и его способности и готовности выполнять свои финансовые обязательства. Группа присваивает кредитные рейтинги на основе количественного и качественного анализа. Внутренние кредитные рейтинги представляют собой оценку вероятности неплатежа, формализованную в виде рейтинга, который присваивается клиенту для установления определенных кредитных лимитов и корректируется в момент пересмотра кредитных лимитов, но не реже одного раза в год. Внутренний кредитный рейтинг может также быть скорректирован в случае, если в процессе мониторинга условий кредитного лимита выявлены существенные изменения в кредитоспособности клиента (негативные факторы).

## **11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Присвоение кредитного рейтинга осуществляется на основе модели, учитывающей влияние как количественных, так и качественных факторов кредитного риска. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. Качественный анализ включает анализ опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, конкуренции, качество управления и уровень отраслевого риска. Кроме того, окончательный рейтинг отражает вероятность государственной поддержки и поддержки материнской компании.

В целях обеспечения стабильности и преемственности подхода к оценке рисков, а также всесторонней прозрачности процесса оценки рисков, Группа утвердила рекомендации по оценке каждого индивидуального фактора риска. Однако, ключевую роль в процессе оценки играет суждение кредитного аналитика по уровню риска по каждому фактору.

Вышеописанная модель применяется к корпоративным клиентам, за исключением проектного финансирования, которое попадает в категорию «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга».

Группа развивает и последовательно улучшает скоринговую и рейтинговую модели для предприятий малого и среднего бизнеса.

В зависимости от вероятности невыполнения своих обязательств заемщик оценивается по категориям, начиная с категории «высокая кредитоспособность», заканчивая категорией «низкая кредитоспособность».

Категория «высокая кредитоспособность» – крупная компания с минимальными кредитными рисками вследствие хороших финансовых результатов и стабильной хозяйственной деятельности (устойчивая конкурентоспособность, хорошая кредитная история и репутация, низкий уровень налоговых и юридических рисков).

Категория «хорошая кредитоспособность» – клиенты, которые первоначально имеют вышеперечисленные кредитные качества, но не характеризуются значительными объемами бизнеса.

Категория «средняя кредитоспособность» – присвоение данной рейтинговой категории обычно означает приемлемые финансовые результаты деятельности заемщика.

Категория «низкая кредитоспособность» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего, по которым Группе необходимо минимизировать риск привлечением высоколиквидного обеспечения и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, не вовлечен- ным в международ- ный бизнес	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, вовлечен- ным в международ- ный бизнес	Услуги факторинга корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса (исключая факторинг)	Услуги факторинга предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Всего коммерчес- ких кредитов
<b>Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения:</b>						
Высокая кредитоспособность	18 384	8 927	3 874	3 804	-	34 989
Хорошая кредитоспособность	16 350	9 199	9 317	23 729	30	58 625
Средняя кредитоспособность	11 522	5 295	1 323	6 578	150	24 868
Низкая кредитоспособность	73 105	1 279	1 462	6 057	140	82 043
Без оценки	3 291	665	140	20 430	-	24 526
<b>Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения</b>	<b>122 652</b>	<b>25 365</b>	<b>16 116</b>	<b>60 598</b>	<b>320</b>	<b>225 051</b>
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>453 991</b>	<b>12 143</b>	<b>5 122</b>	<b>9 422</b>	<b>818</b>	<b>481 496</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(307 551)</b>	<b>(4 655)</b>	<b>(3 257)</b>	<b>(6 786)</b>	<b>(813)</b>	<b>(323 062)</b>
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>269 092</b>	<b>32 853</b>	<b>17 981</b>	<b>63 234</b>	<b>325</b>	<b>383 485</b>



## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, не вовлечен- ным в международ- ный бизнес	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам, вовлечен- ным в международ- ный бизнес	Услуги факторинга корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса (исключая факторинг)	Услуги факторинга предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Всего коммерчес- ких кредитов
<b>Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения:</b>						
Высокая кредитоспособность	74 895	12 846	12 322	4 491	1 230	<b>105 784</b>
Хорошая кредитоспособность	50 671	18 494	15 059	7 608	160	<b>91 992</b>
Средняя кредитоспособность	85 333	15 524	3 174	9 096	1 833	<b>114 960</b>
Низкая кредитоспособность	162 742	8 696	3 111	4 120	107	<b>178 776</b>
Без оценки	117 762	1 577	178	3 557	491	<b>123 565</b>
<b>Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения</b>	<b>491 403</b>	<b>57 137</b>	<b>33 844</b>	<b>28 872</b>	<b>3 821</b>	<b>615 077</b>
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>141 231</b>	<b>11 937</b>	<b>2 061</b>	<b>8 828</b>	<b>332</b>	<b>164 389</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(54 792)</b>	<b>(5 225)</b>	<b>(1 533)</b>	<b>(3 641)</b>	<b>(347)</b>	<b>(65 538)</b>
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>577 842</b>	<b>63 849</b>	<b>34 372</b>	<b>34 059</b>	<b>3 806</b>	<b>713 928</b>

### Анализ обеспечения

В Группе существует специальный Департамент залогов, который отвечает за работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Группой по портфелю коммерческих кредитов. Политика и процедуры оценки и управления обеспечением состоят из двух стадий.

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретения финансового актива, несущего кредитный риск, Департамент залогов проводит экспертизу предлагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирование возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего контроля и управления обеспечением, принятым Группой, проводится его регулярный мониторинг и переоценка его справедливой стоимости.

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Руководство может рассматривать обеспеченные кредиты как обесцененные, так как фактическая стоимость реализации обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам, может значительно отличаться от справедливой стоимости обеспечения. Резерв под обесценение отражает вероятность того, что руководство не сможет получить право собственности на обеспечение по непогашенным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в случае, если бы обеспечение не было учтено при расчете резерва под обесценение, величина резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, была бы больше на 42 659 миллионов рублей (2016: 31 477 миллионов рублей):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	40 161	25 212
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	1 236	3 940
Факторинг	265	390
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (не включая факторинг)	997	1 905
<b>Всего эффект обеспечения на величину резерва под обесценение</b>	<b>42 659</b>	<b>31 447</b>

Рост данного показателя в течение 2017 года связан с увеличением числа индивидуально оцениваемых заемщиков.

### Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международ- ный бизнес	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Услуги факторинга корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса включая услуги факторинга	Всего
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>54 792</b>	<b>5 225</b>	<b>1 533</b>	<b>3 988</b>	<b>65 538</b>
Создание резерва под обесценение кредитов за год	272 101	2 647	5 450	5 590	285 788
Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте	146	(308)	-	3	(159)
Эффект от продажи дочерних компаний	-	-	(2 613)	-	(2 613)
Продажа кредитов	(7 047)	-	(536)	(524)	(8 107)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(12 441)	(2 909)	(577)	(1 458)	(17 385)
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>307 551</b>	<b>4 655</b>	<b>3 257</b>	<b>7 599</b>	<b>323 062</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международ- ный бизнес	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Услуги факторинга корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса включая услуги факторинга	Всего
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>50 271</b>	<b>4 358</b>	<b>4 637</b>	<b>6 281</b>	<b>65 547</b>
Создание резерва под обесценение кредитов за год	27 036	2 023	(2 612)	1 953	28 400
Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте	33	(79)	226	5	185
Продажа кредитов	(3 042)	-	(67)	(107)	(3 216)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(19 506)	(1 077)	(651)	(4 144)	(25 378)
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>54 792</b>	<b>5 225</b>	<b>1 533</b>	<b>3 988</b>	<b>65 538</b>

### Кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	36 465	(22)	36 443	0,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	796	(62)	734	7,79%
- Просроченные на срок 30-89 дней	472	(237)	235	50,21%
- Просроченные на срок 90-179 дней	498	(412)	86	82,73%
- Просроченные на срок 180-360 дней	975	(925)	50	94,87%
- Просроченные на срок более 360 дней	116	(116)	-	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>39 322</b>	<b>(1 774)</b>	<b>37 548</b>	<b>4,51%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	28 622	(1)	28 621	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	188	(1)	187	0,53%
- Просроченные на срок 30-89 дней	112	(11)	101	9,82%
- Просроченные на срок 90-179 дней	69	(12)	57	17,39%
- Просроченные на срок 180-360 дней	104	(39)	65	37,50%
- Просроченные на срок более 360 дней	476	(338)	138	71,01%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>29 571</b>	<b>(402)</b>	<b>29 169</b>	<b>1,36%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	2 896	(18)	2 878	0,62%
- Просроченные на срок менее 30 дней	142	(19)	123	13,38%
- Просроченные на срок 30-89 дней	51	(32)	19	62,75%
- Просроченные на срок 90-179 дней	50	(43)	7	86,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	108	(105)	3	97,22%
- Просроченные на срок более 360 дней	6	(6)	-	100,00%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>3 253</b>	<b>(223)</b>	<b>3 030</b>	<b>6,86%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- Непросроченные	1 128	(1)	1 127	0,09%
- Просроченные на срок менее 30 дней	40	(2)	38	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	29	(14)	15	48,28%
- Просроченные на срок 90-179 дней	27	(23)	4	85,19%
- Просроченные на срок 180-360 дней	47	(45)	2	95,74%
- Просроченные на срок более 360 дней	68	(68)	-	100,00%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>1 339</b>	<b>(153)</b>	<b>1 186</b>	<b>11,43%</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>73 485</b>	<b>(2 552)</b>	<b>70 933</b>	<b>3,47%</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	35 126	(29)	35 097	0,08%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 000	(86)	914	8,60%
- Просроченные на срок 30-89 дней	633	(335)	298	52,92%
- Просроченные на срок 90-179 дней	739	(251)	488	33,96%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 628	(1 126)	502	69,16%
- Просроченные на срок более 360 дней	108	(51)	57	47,22%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>39 234</b>	<b>(1 878)</b>	<b>37 356</b>	<b>4,79%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	23 416	(4)	23 412	0,02%
- Просроченные на срок менее 30 дней	163	(1)	162	0,61%
- Просроченные на срок 30-89 дней	100	(4)	96	4,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	86	(7)	79	8,14%
- Просроченные на срок 180-360 дней	162	(14)	148	8,64%
- Просроченные на срок более 360 дней	304	(133)	171	43,75%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>24 231</b>	<b>(163)</b>	<b>24 068</b>	<b>0,67%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	3 401	(22)	3 379	0,65%
- Просроченные на срок менее 30 дней	168	(20)	148	11,90%
- Просроченные на срок 30-89 дней	60	(36)	24	60,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	67	(59)	8	88,06%
- Просроченные на срок 180-360 дней	160	(152)	8	95,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	27	(24)	3	88,89%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>3 883</b>	<b>(313)</b>	<b>3 570</b>	<b>8,06%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- Непросроченные	3 864	(2)	3 862	0,05%
- Просроченные на срок менее 30 дней	78	-	78	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	41	(3)	38	7,32%
- Просроченные на срок 90-179 дней	36	(1)	35	2,78%
- Просроченные на срок 180-360 дней	107	(18)	89	16,82%
- Просроченные на срок более 360 дней	314	(183)	131	58,28%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>4 440</b>	<b>(207)</b>	<b>4 233</b>	<b>4,66%</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>71 788</b>	<b>(2 561)</b>	<b>69 227</b>	<b>3,57%</b>

Категория «Прочие кредиты» включает в себя следующие продукты: кредиты VIP клиентам, авто кредиты и экспресс-кредиты.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании исторической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев, и с применением исторического фактического процента возврата при дефолте кредитов.

Изменения в этих оценках могли затронуть размер резерва под обесценение кредитов. Например, в случае, когда период, используемый при построении модели миграции понесенных фактических убытков, различается на плюс/минус 6 месяцев, резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 был бы на 6 миллионов рублей меньше / 16 миллионов рублей больше, соответственно (31 декабря 2016 года: 86 миллионов рублей меньше / 66 миллионов рублей больше, соответственно).

В течение 2017 года, Группа продала третьим лицам портфель кредитов, выданных физическим лицам, балансовой стоимостью 32 миллионов рублей (2016: 47 миллионов рублей).

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству

Для большинства заемщиков – физических лиц, внедрена модель присвоения внутренних кредитных рейтингов.

Для целей оценки кредитного качества заемщиков, Группой была создана методология оценки внутренних кредитных рейтингов клиентов – физических лиц. Внутренние кредитные рейтинги представляют собой формализованную процедуру оценки кредитоспособности клиентов, их способность и готовность исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме и своевременно. Присвоение кредитного рейтинга основано на модели, которая принимает во внимание как количественные, так и качественные факторы кредитного риска.

Методология присвоения кредитных рейтингов не включает ипотечные кредиты. Кредитное качество ипотечных кредитов оценивается как «Высокая кредитоспособность», если справедливая стоимость заложенного имущества существенно выше суммы кредита на отчетную дату, в иных случаях оценка может проводиться индивидуально.

Рейтинговая оценка регламентирована внутренней методологией присвоения рейтингов. В соответствии с методологией заемщик оценивается по категориям, начиная с категории «высокая кредитоспособность», заканчивая категорией «низкая кредитоспособность».

Категория «высокая кредитоспособность» – заемщик с высокими качественными показателями, надежный и стабильный, без потенциальных рисков невозврата основного долга и процентов.

Категория «хорошая кредитоспособность» – заемщик с уровнем выше среднего; заемщик с хорошей кредитной историей и стабильным источником доходов.

Категория «средняя кредитоспособность» – средний уровень заемщика, удовлетворительный в настоящий момент.

Категория «низкая кредитоспособность» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения:</b>					
Высокая кредитоспособность	2 542	23 912	187	71	26 712
Хорошая кредитоспособность	20 383	3 744	1 514	596	26 237
Средняя кредитоспособность	10 137	305	922	271	11 635
Низкая кредитоспособность	3 293	362	272	94	4 021
Без оценки	110	299	1	96	506
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения</b>	<b>36 465</b>	<b>28 622</b>	<b>2 896</b>	<b>1 128</b>	<b>69 111</b>
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2 857</b>	<b>949</b>	<b>357</b>	<b>211</b>	<b>4 374</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 774)</b>	<b>(402)</b>	<b>(223)</b>	<b>(153)</b>	<b>(2 552)</b>
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>37 548</b>	<b>29 169</b>	<b>3 030</b>	<b>1 186</b>	<b>70 933</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения:</b>					
Высокая кредитоспособность	4 263	-	71	-	4 334
Хорошая кредитоспособность	14 613	-	665	-	15 278
Средняя кредитоспособность	9 879	-	936	-	10 815
Низкая кредитоспособность	2 471	-	557	-	3 028
Без оценки	3 900	23 416	1 172	3 864	32 352
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения</b>	<b>35 126</b>	<b>23 416</b>	<b>3 401</b>	<b>3 864</b>	<b>65 807</b>
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>4 108</b>	<b>815</b>	<b>482</b>	<b>576</b>	<b>5 981</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 878)</b>	<b>(163)</b>	<b>(313)</b>	<b>(207)</b>	<b>(2 561)</b>
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>37 356</b>	<b>24 068</b>	<b>3 570</b>	<b>4 233</b>	<b>69 227</b>

### Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Кредитные карты, потребительские кредиты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

Руководство Группы считает, что общая справедливая стоимость полученного залога по кредитам, предоставленным физическим лицам, выше остаточной стоимости кредитов, выданных физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, величина резерва под обесценение ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, без учета обеспечения была бы выше на 651 миллионов рублей (2016: 430 миллионов рублей).

### Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>1 878</b>	<b>163</b>	<b>313</b>	<b>207</b>	<b>2 561</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	2 358	239	(90)	746	3 253
Продажа кредитов	(20)	-	-	-	(20)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2 441)	-	-	(800)	(3 241)
Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте	(1)	-	-	-	(1)
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 774</b>	<b>402</b>	<b>223</b>	<b>153</b>	<b>2 552</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>4 050</b>	<b>92</b>	<b>407</b>	<b>210</b>	<b>4 759</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	1 793	71	437	22	2 323
Продажа кредитов	(17)	-	-	(1)	(18)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(3 944)	-	(531)	(24)	(4 499)
Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте	(4)	-	-	-	(4)
<b>Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 878</b>	<b>163</b>	<b>313</b>	<b>207</b>	<b>2 561</b>

### Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>73 485</b>	<b>9,4%</b>	<b>71 788</b>	<b>8,4%</b>
<b>Коммерческие кредиты</b>				
Недвижимость	171 051	21,9%	188 551	22,1%
Торговля	80 157	10,3%	124 410	14,6%
Финансы	66 127	8,5%	26 869	3,2%
Сельское хозяйство	50 228	6,4%	41 528	4,9%
Пищевая промышленность	47 865	6,1%	44 791	5,3%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	44 429	5,7%	40 446	4,8%
Металлургия	43 804	5,6%	46 354	5,4%
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	38 800	5,0%	34 311	4,0%
Нефтегазовая промышленность	34 125	4,4%	54 936	6,5%
Машиностроение	33 555	4,3%	42 236	5,0%
Инфраструктурное строительство	22 866	2,9%	22 304	2,6%
Добывающая промышленность	22 094	2,8%	9 939	1,2%
Туризм и гостиничный бизнес	11 192	1,4%	7 653	0,9%
Фармацевтика	9 207	1,2%	8 784	1,0%
Химическая промышленность	6 916	0,9%	24 860	2,9%
Энергетика и электроэнергетика	3 884	0,5%	9 685	1,1%
Производство стройматериалов	3 821	0,5%	4 072	0,5%
Транспорт	1 904	0,2%	6 427	0,8%
Ювелирная промышленность	1 481	0,2%	3 782	0,4%
Лёгкая промышленность	618	0,1%	776	0,1%
Прочие	12 423	1,7%	36 752	4,3%
	<b>780 032</b>	<b>100,0%</b>	<b>851 254</b>	<b>100,0%</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(325 614)</b>		<b>(68 099)</b>	
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>454 418</b>		<b>783 155</b>	

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря кредиты предоставлялись клиентам в следующих географических регионах (на основе филиальной сети Группы):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Российская Федерация</b>		
Москва и Московская область	484 307	579 325
Сибирь	64 985	17 835
Волго-Вятский район и Поволжье	52 058	45 694
Центрально-Черноземный и Центральный районы	49 623	127 758
Южный район	44 430	12 971
Северо-Западный и Северный районы	42 031	45 150
Урал	24 619	18 595
Дальний восток	17 979	3 926
	<b>780 032</b>	<b>851 254</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(325 614)</b>	<b>(68 099)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>454 418</b>	<b>783 155</b>

### Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная величина кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 256 553 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 280 733 миллиона рублей) или 33% (31 декабря 2016 года: 33%) от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение. Сумма резерва под обесценение, созданная по данным заемщикам составляет 139 567 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 20 215 миллионов рублей). Заемщики являются обесцененными и относятся к следующим отраслям: лесная промышленность, агропромышленный комплекс, строительство жилой, коммерческой и промышленной недвижимости, газовая и нефтяная промышленность, металлургия и машиностроение.

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 37, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут быть дольше, чем приведено в классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов, выданных клиентам, представлены в примечаниях 37 и 47. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 48. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, представлена в примечании 45.



## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью «Кредиты, выданные клиентам» по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	1 048	1 047
Незаработанный финансовый доход	(273)	(230)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>775</b>	<b>817</b>
Резерв под обесценение	(43)	(30)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>732</b>	<b>787</b>

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по типам активов представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Транспорт	172	405
Оборудование	603	412
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>775</b>	<b>817</b>
Резерв под обесценение	(43)	(30)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>732</b>	<b>787</b>

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

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Незаработанный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение
Менее 1 года	393	(126)	(20)	247
От 1 года до 5 лет	655	(147)	(23)	485
<b>Всего</b>	<b>1 048</b>	<b>(273)</b>	<b>(43)</b>	<b>732</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	Незаработанный финансовый доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение
Менее 1 года	504	(126)	(13)	365
От 1 года до 5 лет	529	(104)	(16)	409
Более 5 лет	14	-	(1)	13
<b>Всего</b>	<b>1 047</b>	<b>(230)</b>	<b>(30)</b>	<b>787</b>

## 12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные акции	1 096	1 354
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	35 051	-
<b>Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>36 147</b>	<b>1 354</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) в сумме 32 394 миллиона рублей обременены залогом по сделкам «РЕПО».

Группа использует допущения при оценке корпоративных акций. Изменения этих допущений могут оказать влияние на величину инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Например, в случае изменения оценок на плюс/минус один процент, стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года будет на 11 миллионов рублей больше/меньше (2016: 14 миллионов рублей).

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 37.

## 13 Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по ценным бумагам (примечание 1)	109 761	238
Начисленный комиссионный доход	971	754
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	722	410
Комиссионный доход по гарантиям	6	-
Резерв под обесценение	(108 111)	(283)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 349</b>	<b>1 119</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансовые платежи и предоплаты	5 836	5 683
Налог на добавленную стоимость (НДС)	630	261
Расходы будущих периодов	271	339
Прочее оборудование, предназначенное для продажи	102	129
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	44	-
Прочие	41	78
Резерв под обесценение	(222)	(277)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 702</b>	<b>6 213</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>10 051</b>	<b>7 332</b>

### 13 Прочие активы (продолжение)

Прочим финансовым активам не присваивается ни внешний, ни внутренний кредитный рейтинг. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов требования к некоторым контрагентам являлись индивидуально обесцененными, создание резерва в отношении этой задолженности было отнесено на прибыль и убыток.

В декабре 2017 года Банком были выкуплены собственные акции и облигации на сумму 101 226 миллионов рублей, платежи осуществлены 14 декабря 2017 года. Сделки были заключены с компаниями, которые могут быть связанными сторонами бывших мажоритарных акционеров Группы. Временная администрация оспорила эти сделки, в связи с чем ценные бумаги не приняты на баланс и по состоянию на 31 декабря 2017 года требования по поставке ценных бумаг отражены в качестве дебиторской задолженности. Группой создан резерв по указанным требованиям в размере 100% (см. примечание 1).

Один из контрагентов по брокерской сделке намерен выставить претензию Группе, общая сумма требований по этой сделке составляет 8 244 миллионов рублей. Резерв под обесценение учитывается в составе прибыли или убытка.

Анализ изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены в примечании 31.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлены в примечании 37. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в примечании 45.

### 14 Инвестиционная собственность

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января</b>	<b>52 687</b>	<b>39 700</b>
Приобретение	3 984	-
Залоговое имущество	1 209	2 968
Перевод из категории Основные средства	49	614
Выбытие дочерней компании (примечание 49)	(2 537)	-
Выбытия	(1 330)	(472)
Реорганизация Группы (примечание 49)	-	1 195
Перевод в категорию Основные средства	-	(125)
Корректировка с учетом рыночных изменений	(32 977)	8 807
<b>Всего инвестиционная собственность</b>	<b>21 085</b>	<b>52 687</b>

Инвестиционная собственность представлена в виде земли и зданий, удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года перевод из прочих категорий активов в сумме 1 209 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 2 968 миллионов рублей) представляет собой изъятое Группой залоговое имущество по просроченным кредитам.

Инвестиционная собственность подлежит ежегодной переоценке по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря каждого года независимым профессиональным оценщиком, который имеет опыт оценки аналогичных объектов в Российской Федерации, ООО «Эверест консалтинг» и ООО «ЦФК», которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий. Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

## 14 Инвестиционная собственность (продолжение)

В течение 2008 и 2010 годов Группа приобрела инвестиционные права на 29 530 кв. м. строящегося офисного здания у российского застройщика. Эти инвестиционные права были первоначально классифицированы как незавершенное строительство, которое после завершения Группа планировала использовать как собственное офисное здание для размещения Головного офиса Группы. В декабре 2014 года инвестиционные права были переведены в инвестиционную собственность, так как Группа была намерена удерживать данные активы с целью извлечения прибыли от роста стоимости. В июле 2014 года Группа заключила опционное соглашение, дающее право на приобретение 30% компании – застройщика в Москве. Во втором квартале 2017 года в результате обмена опционного соглашения на сумму 4 089 миллионов рублей, ранее учтенного как Инвестиции в ассоциированные компании, на инвестиционные права Группа дополнительно признала 11 775 кв. м офисного здания на сумму 3 395 миллионов рублей. Убыток, отражаемый в отчете о прибылях и убытках, составил 694 миллиона рублей. В сентябре 2017 года Группа погасила кредиторскую задолженность в сумме 288 миллионов рублей в качестве вложений в строительство объекта инвестиционной собственности. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость актива составила 7 004 миллионов рублей (2016: 7 481 миллионов рублей), убыток от переоценки в сумме 4 160 миллиона рублей отражен в составе прибыли и убытков. Изменение оценки связано с пересмотром сроков строительства объекта.

В 2015-2016 годах Группа получила контроль над земельными участками, расположенными в Московской области, Лотошинском районе (площадь 20 703 Га) в ходе урегулирования задолженности одного из заемщиков Группы и в качестве имущественного взноса от материнской компании «Промсвязь Капитал Б.В.» 100% долю в компаниях – владельцах недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость этих активов составляет 1 792 миллиона рублей (2016: 17 752 миллиона рублей). Убыток от переоценки в сумме 15 960 миллионов рублей признан в отчете о прибылях и убытках в 2017 году.

Также в 2015 году Группа получила контроль над земельными участками, расположенными в Сергиево-Посадском районе в качестве имущественного взноса от материнской компании «Промсвязь Капитал Б.В.» 100% долю в компаниях – владельцах недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость этих активов составляет 621 миллион рублей (2016: 6 348 миллиона рублей). Убыток от переоценки в сумме 5 727 миллионов рублей признан в отчете о прибылях и убытках в 2017 году.

В течение 2014 года Группа приобрела 100% долей в компании ООО «Элитные дома», владелец которой являлся заемщиком по необслуживаемому кредиту, выданному Группой. Компания ведет деятельность в г. Москве и владеет земельными участками в Московской области. На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиций составляет 2 585 миллионов рублей (2016 год: 5 435 миллионов рублей). Убыток от переоценки в сумме 2 850 миллиона рублей признан в прибыли или убытках.

Существенное изменение оценки вышеназванных земельных участков связано с пересмотром намерений Группы по переводу земельных участков из категории земель сельскохозяйственного назначения в другую категорию и концепции по их использованию. Группа отказалась от проекта по развитию данных земель. Активы не соответствуют определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как инвестиционная собственность.

В декабре 2017 года Группа расторгла опционное соглашение, которое давало Группе право на приобретение 100% капитала ООО «Бережковский комплекс», который владеет офисным зданием и авто-дилерским комплексом в Москве. На дату выбытия справедливая стоимость этих инвестиций составляла 2 537 миллиона рублей (2016: 6 830 миллионов рублей). Убыток от переоценки в сумме 4 424 миллиона рублей включен в состав прибыли и убытков. Снижение стоимости объектов связано с консервативной оценкой перспектив сдачи их в аренду в текущем состоянии.

В течение 2017 года, Группа продала третьим лицам инвестиционную собственность балансовой стоимостью 1 330 миллионов рублей (2016: 472 миллиона рублей). Убыток от продажи составил 145 миллионов рублей (2016: 34 миллиона рублей).

Изменение корректирующих факторов на 10% при оценке инвестиционной недвижимости приведет к увеличению/уменьшению оценочной справедливой стоимости на 1 239 миллионов рублей / 1 080 миллионов рублей.

## 15 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавер- шенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2017 года</b>	9 255	5 817	3 120	163	239	378	568	738	20 278
Поступления	1	1 310	30	-	2	6	-	686	2 035
Переводы	5	363	232	8	1	18	-	(627)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(49)	-	-	-	-	-	-	-	(49)
Выбытия и списания	-	(95)	(210)	(74)	(18)	(3)	(4)	-	(404)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(207)	-	-	-	-	-	-	-	(207)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	(152)	-	-	-	-	-	-	-	(152)
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	(206)	-	-	-	-	-	-	-	(206)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 647</b>	<b>7 395</b>	<b>3 172</b>	<b>97</b>	<b>224</b>	<b>399</b>	<b>564</b>	<b>797</b>	<b>21 295</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
<b>На 1 января 2017 года</b>	21	3 814	2 390	99	184	242	137	-	6 887
Начисленная амортизация	206	1 087	287	21	16	39	103	-	1 759
Выбытия и списания	-	(94)	(206)	(46)	(16)	-	(2)	-	(364)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(207)	-	-	-	-	-	-	-	(207)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>20</b>	<b>4 807</b>	<b>2 471</b>	<b>74</b>	<b>184</b>	<b>281</b>	<b>238</b>	<b>-</b>	<b>8 075</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 627</b>	<b>2 588</b>	<b>701</b>	<b>23</b>	<b>40</b>	<b>118</b>	<b>326</b>	<b>797</b>	<b>13 220</b>

## 15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавер- шенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2016 года</b>	10 414	4 603	3 027	126	245	371	420	711	19 917
Поступления	1	882	19	7	-	7	3	583	1 502
Реорганизация Группы	87	26	50	8	2	-	319	-	492
Переводы	3	344	167	36	3	3	-	(556)	(556)
Переводы из инвестиционной собственности	125	-	-	-	-	-	-	-	125
Перевод в инвестиционную собственность	(614)	-	-	-	-	-	-	-	(614)
Выбытия и списания	(2)	(38)	(143)	(14)	(11)	(3)	(174)	-	(385)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(220)	-	-	-	-	-	-	-	(220)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	(241)	-	-	-	-	-	-	-	(241)
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	(298)	-	-	-	-	-	-	-	(298)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>9 255</b>	<b>5 817</b>	<b>3 120</b>	<b>163</b>	<b>239</b>	<b>378</b>	<b>568</b>	<b>738</b>	<b>20 278</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
<b>На 1 января 2016 года</b>	-	2 898	2 213	90	174	208	39	-	5 622
Начисленная амортизация	243	954	308	18	19	34	106	-	1 682
Выбытия и списания	(2)	(38)	(131)	(9)	(9)	-	(8)	-	(197)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(220)	-	-	-	-	-	-	-	(220)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>21</b>	<b>3 814</b>	<b>2 390</b>	<b>99</b>	<b>184</b>	<b>242</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>6 887</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>9 234</b>	<b>2 003</b>	<b>730</b>	<b>64</b>	<b>55</b>	<b>136</b>	<b>431</b>	<b>738</b>	<b>13 391</b>

## 15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

### Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка зданий и земли. Оценка проводилась независимыми фирмами профессиональных оценщиков ООО «Эверест Консалтинг» и ООО «ЦФК» в 2017 (2016: ООО «Инвест Проект»), которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 865 миллион рублей (2016: 926 миллион рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена в отчетном периоде, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 6 341 миллионов рублей (2016: 7 998 миллионов рублей).

## 16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	5 813	5 578
Торговые обязательства	2 987	-
<b>Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>8 800</b>	<b>5 578</b>

Информация о производных финансовых инструментах Группы представлена в примечании 39.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены в примечании 37.

## 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	338 200	9 841
Срочные депозиты российских банков	22 346	27 811
Торговое финансирование	9 354	12 354
Счета типа «Лоро»	2 600	17 293
Долгосрочное финансирование	2 593	5 860
Срочные депозиты иностранных банков	45	3 494
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>375 138</b>	<b>76 653</b>

## 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов (продолжение)

Срочные депозиты в ЦБ РФ включают средства, предоставленные Группе с целью поддержания ликвидности и поддержания ее финансовой устойчивости в сумме 330 000 миллионов рублей. В таблице ниже приведена информация об этих депозитах по состоянию на 31 декабря:

Срок погашения	Процентная ставка	2017 год
Март 2018	7,75%	100 000
Июль 2018	0,5%	20 000
Октябрь 2018	0,5%	50 000
Январь 2019	0,5%	160 000
		<b>330 000</b>

Срочные депозиты в ЦБ РФ с процентной ставкой 0,5% оценены по амортизированной стоимости с учетом рыночной ставки привлечения 7,75%. Доход от признания обязательств по ставке ниже рыночной в сумме 6 535 миллионов рублей признан в составе прибыли и убытка.

Торговое финансирование и долгосрочное финансирование представляют собой средства на осуществление документарных кредитных операций. Торговое финансирование используется для кредитования оборотного капитала клиентов посредством документарных аккредитивов. Долгосрочное финансирование используется для целевого финансирования активов клиентов посредством документарных аккредитивов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в примечаниях 37 и 47. Справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлена в примечании 45. Информация о соблюдении особых условий по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов представлена в примечании 40.

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 года, совокупная сумма остатков по счетам и депозитам 5 крупнейших банков и других финансовых институтов составила 27 465 миллионов рублей или 7% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, за исключением срочных депозитов ЦБ РФ (2016: 29 559 миллионов рублей или 39%).

## 18 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	67 556	38 892
<b>Всего кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»</b>	<b>67 556</b>	<b>38 892</b>

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО» раскрыты в примечаниях 9 и 12 по справедливой стоимости в сумме 38 505 миллионов рублей (2016: 19 533 миллионов рублей) и 32 394 миллиона рублей соответственно. Более детальное раскрытие представлено в примечании 46.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлены в примечаниях 37 и 47. Справедливая стоимость кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» представлена в примечании 45.



## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные клиенты	118 753	173 460
- Физические лица и VIP клиенты	36 911	51 045
<b>Всего текущих счетов и депозитов до востребования</b>	<b>155 664</b>	<b>224 505</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	98 944	309 184
- Физические лица и VIP клиенты	320 460	349 446
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>419 404</b>	<b>658 630</b>
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>575 068</b>	<b>883 135</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа включила в срочные депозиты корпоративных клиентов часть выпущенных векселей, принятых в качестве обеспечения по кредитным договорам на сумму 8 847 миллионов рублей (2016: 16 488 миллионов рублей).

### Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов и векселя на сумму 12 626 миллионов рублей (2016: 22 118 миллионов рублей), были заблокированы в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам.

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов составила 76 684 миллионов рублей или 13% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2016 года: 170 242 миллионов рублей или 19% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в примечаниях 37 и 47. Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов представлена в примечании 45.

По состоянию на 31 декабря привлекались средства клиентов, ведущих деятельность в следующих отраслях:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>	357 371	62,1%	400 491	45,3%
<b>Корпоративные клиенты</b>				
Финансы и инвестиции	59 622	10,4%	120 217	13,6%
Торговля и коммерция	28 489	5,0%	50 688	5,7%
Недвижимость и строительство	30 785	5,4%	46 072	5,2%
Транспорт и другие услуги	28 568	5,0%	36 485	4,1%
Информационные технологии и наука	9 796	1,7%	15 805	1,8%
Производство	10 422	1,8%	57 152	6,5%
Энергетика и добыча полезных ископаемых	10 847	1,9%	70 852	8,0%
СМИ и телекоммуникации	6 682	1,2%	10 240	1,2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 430	0,4%	15 817	1,8%
Органы государственной и местной власти	46	0,0%	14 718	1,7%
Прочие	30 010	5,1%	44 598	5,0%
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>575 068</b>	<b>100,0%</b>	<b>883 135</b>	<b>100,0%</b>

## 20 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	21 940	21 377
Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	11 499	29 327
Выпущенные облигации, обеспеченные другими активами	6 967	6 936
Выпущенные облигации, обеспеченные ипотекой	519	832
Векселя	118	3 654
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>41 043</b>	<b>62 126</b>

Долговые обязательства с кредитным условием являются несубординированными, были выпущены через ПСБ Финанс С.А (см. примечание 2).

В таблице ниже представлена информация по всем выпущенным несубординированным долговым обязательствам с кредитным условием по состоянию на 31 декабря:

Компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Комментарий	2017 год	2016 год
ПСБ Финанс С.А.	Апрель 2012	Апрель 2017	8,50%	Несубординированные	-	15 727
ПСБ Финанс С.А.	Октябрь 2016	Октябрь 2019	5,25%	Несубординированные	11 499	13 600
<b>Всего несубординированных долговых обязательств с кредитным условием</b>					<b>11 499</b>	<b>29 327</b>

В апреле 2017 года Группа погасила несубординированные долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные в апреле 2012 года, номинальная стоимость погашения составила 294 миллиона долларов (16 934 миллионов рублей).

Все изменения стоимости несубординированных долговых обязательств с кредитным условием в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года связаны с изменениями валютных курсов и продаж и покупкой на рынке несубординированных долговых обязательств с кредитным условием. См. Консолидированный отчет о движении денежных средств.

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным на внутреннем рынке по состоянию на 31 декабря:

Дата выпуска	Дата оферты	Дата погашения	Ставка купонного дохода	2017 год	2016 год
Октябрь 2014	Октябрь 2018	Октябрь 2019	10,5%	4 072	1 957
Март 2016	Март 2020	Март 2021	10,2%	3 629	5 128
Апрель 2016	Апрель 2021	Апрель 2021	10,2%	14 239	14 292
<b>Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке</b>				<b>21 940</b>	<b>21 377</b>

Все изменения стоимости облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, связаны с выкупом облигаций по обязательной оферте и последующим частичным размещением этих облигаций на рынке. См. Консолидированный отчет о движении денежных средств.

## 20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В сентябре 2016 года Группа провела сделку секьюритизации пула кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2017 года сумма этих кредитов составила 8 498 миллионов рублей (8 908 миллион рублей на 31 декабря 2016 года). См. Примечание 11. В рамках сделки Группа выпустила облигации класса А совокупной номинальной стоимостью 7 000 миллионов рублей. Облигации были выпущены консолидируемой компанией специального назначения ООО «СФО МСБ 2015». Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило бумагам класса А кредитный рейтинг Вaa3. Бумаги класса А имеют фиксированную ставку купона 10,25% годовых и должны быть полностью погашены 26 июня 2031 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость бумаг класса А составляет 6 967 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 6 936 миллионов рублей).

В июне 2013 года Группа выпустила облигации совокупной номинальной стоимостью 3 092 миллиона рублей в рамках секьюритизации. Облигации были выпущены консолидируемой компанией специального назначения ЗАО «Ипотечный Агент ПСБ 2013». Бумаги класса А на сумму 2 505 миллионов рублей были размещены через открытую подписку на Московской бирже, и бумаги класса В на сумму 587 миллионов рублей были выкуплены Группой и поэтому были элиминированы в этой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило бумагам класса А кредитный рейтинг Вaa3. Бумаги класса А имеют фиксированную ставку купона 8,5% годовых и должны быть полностью погашены 9 февраля 2040 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость бумаг класса А составляет 519 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 832 миллиона рублей).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечаниях 37 и 47.

## 21 Прочие заемные средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заемные средства от АСВ	7 473	6 680
Прочие заемные средства	2 129	3 730
<b>Всего прочих заемных средств</b>	<b>9 602</b>	<b>10 410</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, привлеченные с сентября 2013 года по декабрь 2017 года от ОАО МСП Банка, составили 676 миллионов рублей. Процентные ставки по привлечению – от 6,4% до 10,3% годовых, сроки погашения – с января 2018 года до августа 2023 года.

В августе 2015 года Агентство по страхованию вкладов предоставило Группе финансовую поддержку в размере 18 200 миллионов рублей с процентной ставкой 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет. Заемные средства были признаны группой на дату приобретения ПАО «Автовазбанк» по справедливой стоимости 5 720 миллионов рублей, которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом процентной ставки 13,3% годовых.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечаниях 37 и 47.

## 22 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Прочие начисленные обязательства	897	178
Обязательства по финансовым и нефинансовым гарантиям	505	574
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	232	292
Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам	106	143
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 740</b>	<b>1 187</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резерв по выпущенным гарантиям и прочим условным обязательствам (примечание 31)	14 967	1 920
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	2 004	715
Предоплаты и авансы полученные	946	725
Кредиторская задолженность по налогам	688	653
Прочие	98	32
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>18 703</b>	<b>4 045</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>20 443</b>	<b>5 232</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года рост резерва по выпущенным гарантиям связан с дефолтом ряда крупных принципалов по выпущенным гарантиям, а также отражает мнение руководства о возможном ухудшении платежной дисциплины ряда контрагентов по выпущенным гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по прочим условным обязательствам включает резервы по результатам налоговых проверок. По результатам налоговой проверки налоговые органы приняли решение скорректировать налоговую базу по налогу на прибыль за 2012-2013 годы. Впоследствии Группа оплатила требования налоговых органов, соответствующая задолженность была списана за счет созданного резерва. Группа не исключает получения претензий по налоговой проверке последующих завершаемых лет. Сумма претензий по аналогичным операциям Группы может составить до 1 500 миллионов рублей. Резервы по указанным возможным потерям отражены в составе прибыли и убытка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по прочим условным обязательствам включает резерв под возможные убытки, связанные с оспариванием сделки с ценными бумагами, в сумме 4 453 миллиона рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены в примечании 31.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в примечании 37. Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в примечании 45.

## 23 Отложенный налоговый актив/обязательство

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не в состоянии оценить вероятность получения прибыли и оценить наличие достаточности налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в будущих периодах, в связи с отсутствием стратегии дальнейшего развития Банка.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

## 23 Отложенный налоговый актив/обязательство (продолжение)

Эти вычитаемые временные разницы могут быть представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Непризнанные активы и обязательства	Чистая позиция		
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2017 год	2016 год	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	79	114	-	-	(79)	-	114	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	753	329	(1 413)	(2 999)	660	-	(2 670)	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	543	-	-	-	(543)	-	-	
Кредиты, выданные клиентам	28 007	10 652	(6)	(1 302)	(28 001)	-	9 350	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(1 065)	(128)	1 065	-	(128)	
Инвестиции в ассоциированные компании	-	94	-	-	-	-	94	
Прочие активы	22 026	299	-	-	(22 026)	-	299	
Налоговые убытки	1 484	2 057	-	-	(1 484)	-	2 057	
Инвестиционная собственность	6 414	228	(43)	(1 344)	(6 371)	-	(1 116)	
Основные средства	-	27	(934)	(959)	934	-	(932)	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24	14	-	(93)	(24)	-	(79)	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(1 213)	-	1 213	-	-	
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(274)	(253)	274	-	(253)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	90	75	-	-	(90)	-	75	
Прочие заемные средства	1	-	-	(9)	(1)	-	(9)	
Прочие обязательства	3 466	535	-	-	(3 466)	-	535	
Субординированные займы	-	-	-	(19)	-	-	(19)	
<b>Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>62 887</b>	<b>14 424</b>	<b>(4 948)</b>	<b>(7 106)</b>	<b>(57 939)</b>	<b>-</b>	<b>7 318</b>	

Изменения отложенного налога в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка (примечание 33)	Отражено в прочем совокупном доходе	Приобретение дочерней компании (примечание 49)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	114	(114)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2 670)	2 112	-	558	-
Кредиты, выданные клиентам	9 350	(9 329)	-	(21)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(128)	66	62	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	94	(94)	-	-	-
Прочие активы	299	(279)	-	(20)	-
Налоговые убытки	2 057	(2 057)	-	-	-
Инвестиционная собственность	(1 116)	1 084	-	32	-
Основные средства	(932)	905	30	(3)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	(79)	79	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(253)	253	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	75	(75)	-	-	-
Прочие заемные средства	(9)	9	-	-	-
Прочие обязательства	535	(535)	-	-	-
Субординированные займы	(19)	19	-	-	-
<b>Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>7 318</b>	<b>(7 956)</b>	<b>92</b>	<b>546</b>	<b>-</b>

## 24 Субординированные займы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные долговые обязательства с кредитным условием	-	36 705
Бессрочные субординированные долговые обязательства с кредитным условием	-	12 682
Прочие субординированные займы	-	568
<b>Всего субординированных займов</b>	<b>-</b>	<b>49 955</b>

В декабре 2017 года Группа погасила обязательства по прочим субординированным займам в сумме 725 миллионов рублей.

26 декабря 2017 года прекращены обязательства Группы перед ГК АСВ на сумму 35 398 миллионов рублей, доход от прекращения обязательств в указанной сумме включен в состав прибыли и убытка. Одновременно отражены Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) в составе Инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости. См. примечание 12.

Одновременно прекращены обязательства по иным субординированным займам, привлеченным от PSB Finance S.A. и SCI Finance B.V. в сумме 11 038 миллионов рублей, а также по выпущенным Группой субординированным рублевым облигациям на сумму 729 миллионов рублей. Доход от прекращения обязательств в указанных суммах включен в состав прибыли и убытка.

В августе 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные долговые обязательства с кредитным условием, которые были учтены Группой как инструмент капитала. Эти обязательства также были прекращены 26 декабря 2017 года, доход от прекращения обязательств в сумме 29 964 миллиона рублей, а также расходы по обслуживанию долга в сумме 633 миллиона рублей отражены в составе капитала.

Прекращение обязательств было реализовано на основании изменений в Плане участия, утвержденных ЦБ РФ 22 декабря 2017 года, статьи 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с Приказом Временной администрации от 26 декабря 2017 года № 103-ВА «О прекращении признания обязательств по субординированным инструментам».

## 25 Акционерный капитал

### Обыкновенный капитал

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов
Количество обыкновенных акций	1 113 385 474 671
Номинальная стоимость одной акции, рублей	0,01
Номинальная стоимость, млн рублей	11 134
Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию, млн рублей	12 202

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

## 25 Акционерный капитал (продолжение)

### Привилегированные акции

В июне 2016 года Группа выпустила привилегированные акции, в таблице ниже приведены основные сведения о выпуске:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов
Количество привилегированных акций	371 128 491 557
Номинальная стоимость одной акции, рублей	0,01
Номинальная стоимость, млн рублей	3 711

Каждая привилегированная акция может быть конвертирована в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,01 рублей. Привилегированные акции не предполагают погашения в определенную дату или по желанию владельца, акции неголосующие. Владелец привилегированных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

### Добавочный капитал

В целях проведения мероприятий по использованию в установленном нормативными документами ЦБ РФ порядке нераспределенной прибыли, эмиссионного дохода и источников базового и добавочного капитала для покрытия убытков за 2017 год на основании решения Временной администрации от 26 декабря 2017 года был осуществлен перенос эмиссионного дохода и добавочного капитала в состав Накопленного дефицита. См. Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2017 и 2016 годах выплата дивидендов не объявлялась.

## 26 Чистый процентный доход

	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	74 618	88 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12 384	8 357
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты	1 602	3 074
Сделки «обратного РЕПО»	5 331	3 376
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>93 935</b>	<b>103 002</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	45 274	50 316
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 066	11 283
Субординированные займы	3 714	6 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 048	4 127
Сделки «РЕПО»	3 913	2 209
Прочие заемные средства	1 060	1 042
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>69 075</b>	<b>75 393</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>24 860</b>	<b>27 609</b>

## 27 Комиссионные доходы

	2017 год	2016 год
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	9 221	7 244
Комиссии за осуществление денежных переводов	9 178	6 946
Комиссии по операциям с иностранной валютой	3 813	3 417
Комиссии по документарным операциям	2 188	2 354
Комиссии по операциям с денежной наличностью	1 546	1 456
Банкострахование	1 781	1 341
Комиссии по операциям с ценными бумагами	616	616
Прочие	285	264
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>28 628</b>	<b>23 638</b>

## 28 Комиссионные расходы

	2017 год	2016 год
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	5 136	4 222
Комиссии за осуществление денежных переводов	649	677
Комиссии за инкассацию	288	324
Комиссии по документарным операциям	71	117
Комиссии за агентские услуги	105	148
Комиссии по операциям с иностранной валютой	99	164
Банкострахование	86	97
Прочие	209	177
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>6 643</b>	<b>5 926</b>

## 29 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2017 год	2016 год
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(2 240)	(4 601)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(16 251)	2 571
Чистая прибыль от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	321	-
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>(18 170)</b>	<b>(2 030)</b>

Существенный отрицательный финансовый результат за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, связан с оценкой долговых ценных бумаг компаний, связанных с бывшими акционерами Группы.

Процентные доходы по долговым инструментам включены в состав процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (см. примечание 26).



### 30 Прочие доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Прочие доходы</b>		
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	343	228
Прочие	212	156
<b>Всего прочих доходов</b>	<b>555</b>	<b>384</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Обесценение гудвила	(2 921)	-
Обязательные платежи по страхованию вкладов	(1 864)	(1 301)
Убыток от выбытия инвестиционной собственности	(145)	(34)
<b>Всего прочих расходов</b>	<b>(4 930)</b>	<b>(1 335)</b>

В соответствии с распоряжением Временной администрации Группа списала гудвил, ранее признанный в результате приобретения ПАО Первобанк.

### 31 Резерв под обесценение дебиторской задолженности, резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам

Ниже представлена информация о движении резерва по прочему обесценению:

	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (примечание 8)	Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» (примечание 10)	Прочие активы (примечание 13)	Гарантии и прочие условные обязательства (примечание 22)	Всего
<b>1 января 2016 года</b>	<b>442</b>	<b>-</b>	<b>525</b>	<b>1 083</b>	<b>2 050</b>
Создание резерва под обесценение	164	-	35	837	1 036
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>606</b>	<b>-</b>	<b>560</b>	<b>1 920</b>	<b>3 086</b>
Создание резерва под обесценение	(38)	2 713	110 111	13 047	125 833
Выбытие дочерней компании	-	-	(86)	-	(86)
Активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	-	(2 252)	-	(2 252)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>568</b>	<b>2 713</b>	<b>108 333</b>	<b>14 967</b>	<b>126 581</b>

Резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам включает создание резерва по вероятным дополнительным налоговым платежам по результатам налоговой проверки, а также резерв под возможные убытки, связанные с оспариванием сделки с ценными бумагами (см. примечание 22).

### 32 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год	2016 год
Вознаграждение сотрудников	13 184	10 316
Выплаты по социальному страхованию	2 650	2 339
Амортизация	1 759	1 682
Информационные и телекоммуникационные услуги	1 418	1 493
Ремонт, техническое обслуживание и снабжение	1 162	1 187
Аренда	1 133	1 137
Реклама и маркетинг	1 066	488
Охрана	441	472
Налоги, отличные от налога на прибыль	481	427
Благотворительность и спонсорство	298	337
Транспортные расходы	265	292
Страхование	166	163
Прочие	968	726
<b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>24 991</b>	<b>21 059</b>

Расходы на благотворительность и спонсорство включают гранты Российскому Обществу Инвалидов, приютам, больницам, учреждениям культуры и Русской Православной Церкви.

### 33 (Расходы)/поступления по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 705)	(783)
Отложенный налог – возникновение и восстановление временных разниц (примечание 23)	(7 956)	145
<b>Всего (расходов)/поступлений по налогу на прибыль</b>	<b>(9 661)</b>	<b>(638)</b>

Применяемая ставка по текущему и отложенному налогу – 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(395 890)</b>		<b>2 774</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(79 178)	20.0%	554	20,0%
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее:				
- непризнанный отложенный налоговый актив	57 939	(14.6)%		
- налоговый убыток	39 270	(9.9)%		
- (доходы, не облагаемые налогом) / затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, включая затраты на благотворительность	(9 380)	2.4%	393	14,2%
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый льготными ставками	(357)	0.1%	(132)	(4,8)%
- изменение в расчете обязательств по налогу на прибыль прошлых лет	(57)	0.0%	88	3,2%
- налоговый эффект от прибыли, полученной филиалом на Кипре	173	(0.0)%	242	8,7%
- эффект от применения различных ставок налога в разных странах	25	(0.0)%	72	2,6%
- прочие постоянные разницы	1 226	(0.2)%	(579)	(20,9)%
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>9 661</b>	<b>(2.4)%</b>	<b>638</b>	<b>23,04%</b>

### 34 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование.

	Обязательства по финансовой деятельности			Итого
	Прочие заемные средства (примечание 21)	Выпущенные долговые ценные бумаги (примечание 20)	Субординиро- ванный долг (примечание 24)	
<b>Чистый долг на 1 января 2017 года</b>	<b>10 410</b>	<b>58 472</b>	<b>49 955</b>	<b>118 837</b>
Движение денежных средств	(1 436)	(15 057)	(34 804)	(51 297)
Корректировка процентных расходов	708	(457)	(1 881)	(1 630)
Корректировки по курсовым разницам	(80)	(2 033)	(1 503)	(3 616)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств (примечание 24)	-	-	11 767	11 767
<b>Чистый долг на 31 декабря 2017 года</b>	<b>9 602</b>	<b>40 925</b>	<b>-</b>	<b>50 527</b>

### 35 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию представляет собой отношение прибыли, причитающейся акционерам материнской компании, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, которые находились в обращении в течение года, за исключением собственных акций, выкупленных у акционеров.

В июне 2016 года Группы выпустила привилегированные акции. Каждая привилегированная акция может быть конвертирована в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,01 рублей. Привилегированные акции не предполагают погашения в определенную дату или по желанию владельца, акции неголосующие. Владелец привилегированных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>(Убыток)/прибыль за период, причитающиеся акционерам материнской компании</b>	<b>(405 551)</b>	<b>2 284</b>
Необъявленные дивиденды по привилегированным акциям	101 388	(571)
<b>(Убыток)/прибыль к распределению</b>	<b>(304 163)</b>	<b>1 713</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах)	1 113 385	1 113 385
Потенциальные обыкновенные акции, которые могут быть выпущены при конвертации	371 128	371 128
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, а также потенциальные обыкновенные акции с разводняющим эффектом (в миллионах)	1 484 513	1 484 513
<b>Базовый (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию</b> <b>(выраженная в российских рублях на акцию)</b>	<b>(0,2732)</b>	<b>0,0015</b>
<b>Разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию</b> <b>(выраженная в российских рублях на акцию)</b>	<b>(0,2732)</b>	<b>0,0015</b>

### 36 Анализ по сегментам

Операции Группы организованы по пяти основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса, находящиеся под контролем и ответственностью одного из членов Правления. Правление осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства на регулярной основе. Совет директоров осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально.

Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- Корпоративные банковские операции – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям (за исключением предприятий малого и среднего бизнеса): расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; выпуск векселей и депозитных сертификатов; долгосрочное и торговое финансирование; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; проведение факторинговых операций; проведение лизинговых операций; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; все операции с драгоценными металлами.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые предприятиям малого и среднего бизнеса (предприятиям с годовой выручкой менее 1 500 миллионов рублей): коммерческое кредитование; привлечение депозитов; выпуск векселей; осуществление денежных переводов; предоставление гарантий; брокерские операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой.

### 36 Анализ по сегментам (продолжение)

- Розничные банковские операции и операции VIP клиентов – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам (включая VIP клиентов); операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции на рынках капитала – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание.
- Управление активами и обязательствами – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Советом директоров. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Информация о расходах сегментов по налогу на прибыль, представленная в таблицах ниже, представлена для информационной цели. Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимном обмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Группа не распределяет капитал между сегментами. Трансфертный результат по капиталу включается в категорию «Нераспределенные статьи».

Группа не распределяет остаточную балансовую стоимость основных средств и требования и обязательства по налогам между сегментами для определения общей стоимости активов и обязательств сегмента. Для целей выделения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Группы вышеперечисленные активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи». Прочие активы и обязательства (включая бессрочные долговые обязательства с кредитным условием) и прибыли или убытки, относящиеся к данным активам и обязательствам (включая убыток от компенсации в рамках трансфертного ценообразования по низкомаржинальным продуктам) включаются в категорию «Нераспределенные статьи» в тех случаях, когда они не могут быть объективно распределены между сегментами.

Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них. Проценты по бессрочным субординированным займам включаются в категорию «Нераспределенные статьи». Категория «Нераспределенные статьи» также включает в себя компенсацию расходов на основные средства, расходы от компенсации трансфертной ставки бизнес подразделением. Убыток возникает тогда, когда рыночные ставки отличаются от внутренних трансфертных ставок, по которым бизнес привлекает или предоставляет финансирование в рамках сегмента «Управление активами и обязательствами».

### 36 Анализ по сегментам (продолжение)

Группа распределяет доходы/расходы по налогу на прибыль, используя финансовый результат каждого сегмента и общую эффективную ставку по налогу каждой дочерней компании.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	15 776	8 812	21 065	14 067	32 635	44	92 399
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	7 626	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	25	425	-	3 093	-	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 889	1	-	80 274	57 035	-	140 199
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9 700	-	-	7 760	15 004	-	32 464
Кредиты, выданные клиентам	319 926	63 559	70 933	-	-	-	454 418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	681	415	35 051	-	36 147
Прочие активы	612	459	751	393	-	7 836	10 051
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 666	1 666
Инвестиционная собственность	-	90	-	-	-	20 995	21 085
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 220	13 220
<b>Всего активов</b>	<b>348 928</b>	<b>73 346</b>	<b>93 430</b>	<b>106 002</b>	<b>147 351</b>	<b>43 761</b>	<b>812 818</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	5 233	3 567	-	8 800
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 836	-	-	11 538	352 738	26	375 138
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	67 556	-	67 556
Текущие счета и депозиты клиентов	124 402	93 190	357 371	105	-	-	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 968	-	714	33 361	-	41 043
Прочие заемные средства	-	-	-	9 602	-	-	9 602
Прочие обязательства	9 104	284	87	888	-	10 080	20 443
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1	1
<b>Всего обязательств</b>	<b>144 342</b>	<b>100 442</b>	<b>357 458</b>	<b>28 080</b>	<b>457 222</b>	<b>10 107</b>	<b>1 097 651</b>

### 36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 175	2 554	16 845	16 587	80 069	2	118 232
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	8 285	-	8 285
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	17 461	-	-	17 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	110 297	41 327	-	151 624
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	17 915	-	-	23 371	14 401	-	55 687
Кредиты, выданные клиентам	676 063	37 865	69 227	-	-	-	783 155
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	489	865	-	-	1 354
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 089	-	4 089
Прочие активы	1 699	207	730	16	-	4 680	7 332
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	117	117
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 887	7 887
Инвестиционная собственность	-	86	-	-	-	52 601	52 687
Основные средства	-	-	-	-	-	13 391	13 391
Гудвилл	-	-	-	-	-	2 921	2 921
<b>Всего активов</b>	<b>697 852</b>	<b>40 712</b>	<b>87 291</b>	<b>168 597</b>	<b>148 171</b>	<b>81 599</b>	<b>1 224 222</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	5 578	-	-	5 578
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 471	816	-	41 035	15 331	-	76 653
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	32 886	6 006	-	38 892
Текущие счета и депозиты клиентов	360 787	121 563	400 491	294	-	-	883 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 976	-	55 150	-	-	62 126
Прочие заемные средства	-	-	-	10 410	-	-	10 410
Прочие обязательства	1 260	196	122	26	-	3 628	5 232
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	139	139
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	569	569
Субординированные займы	-	-	-	37 273	-	12 682	49 955
<b>Всего обязательств</b>	<b>381 518</b>	<b>129 551</b>	<b>400 613</b>	<b>182 652</b>	<b>21 337</b>	<b>17 018</b>	<b>1 132 689</b>

### 36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	58 681	5 007	11 367	13 482	5 398	-	93 935
Процентные расходы	(18 877)	(4 881)	(22 498)	(10 788)	(7 868)	(4 163)	(69 075)
<b>Чистый процентный доход/(убыток)</b>	<b>39 804</b>	<b>126</b>	<b>(11 131)</b>	<b>2 694</b>	<b>(2 470)</b>	<b>(4 163)</b>	<b>24 860</b>
Чистый доход от операций с другими сегментами	(14 075)	6 897	22 230	510	(9 160)	(6 402)	-
Доход	33 853	12 601	31 715	5 171	77 968	4 806	166 114
Расход	(47 928)	(5 704)	(9 485)	(4 661)	(87 128)	(11 208)	(166 114)
Комиссионные доходы	4 990	13 629	9 781	221	7	-	28 628
Комиссионные расходы	(320)	(1 672)	(4 071)	(283)	(297)	-	(6 643)
<b>Чистый комиссионный доход/(убыток)</b>	<b>4 670</b>	<b>11 957</b>	<b>5 710</b>	<b>(62)</b>	<b>(290)</b>	<b>-</b>	<b>21 985</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	(18 155)	(15)	-	(18 170)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(211)	-	-	918	30	-	737
Чистый убыток от инвестиций в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	(694)	(694)
Чистая прибыль от признания обязательств по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	6 535	-	6 535
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний	(3 388)	-	-	-	-	-	(3 388)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(295)	-	-	(295)
Чистый убыток от переоценки инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	(32 977)	(32 977)
Доход от списания обязательств по субординированным займам	-	-	-	-	-	47 165	47 165
Прочие доходы	1	-	-	9	-	545	555
Прочие расходы	(5)	-	(1 863)	-	-	(3 062)	(4 930)
<b>Операционный доход/(убыток) по сегменту</b>	<b>26 796</b>	<b>18 980</b>	<b>14 946</b>	<b>(14 381)</b>	<b>(5 370)</b>	<b>412</b>	<b>41 383</b>
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(277 400)	(5 590)	(3 253)	-	-	-	(286 243)
Прочее создание резерва под обесценение	(125 833)	-	-	-	-	-	(125 833)
Убыток от переоценки недвижимости	-	-	-	-	-	(206)	(206)
Общехозяйственные и административные расходы	(5 431)	(8 902)	(9 093)	(1 090)	(24)	(451)	(24 991)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(408 664)</b>	<b>(14 492)</b>	<b>(12 346)</b>	<b>(1 090)</b>	<b>(24)</b>	<b>(657)</b>	<b>(437 273)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(381 868)</b>	<b>4 488</b>	<b>2 600</b>	<b>(15 471)</b>	<b>(5 394)</b>	<b>(245)</b>	<b>(395 890)</b>
(Расход)/доход по налогу на прибыль	(9 319)	110	64	(378)	(132)	(6)	(9 661)
<b>(Убыток)/прибыль за период после налогообложения</b>	<b>(391 187)</b>	<b>4 598</b>	<b>2 664</b>	<b>(15 849)</b>	<b>(5 526)</b>	<b>(251)</b>	<b>(405 551)</b>
<b>Выручка по сегменту</b>	<b>97 314</b>	<b>31 237</b>	<b>52 863</b>	<b>19 801</b>	<b>89 938</b>	<b>52 516</b>	<b>343 669</b>

### 36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	69 140	6 745	12 311	13 040	1 766	-	103 002
Процентные расходы	(25 608)	(3 052)	(22 383)	(14 914)	(7 995)	(1 441)	(75 393)
<b>Чистый процентный доход/(убыток)</b>	<b>43 532</b>	<b>3 693</b>	<b>(10 072)</b>	<b>(1 874)</b>	<b>(6 229)</b>	<b>(1 441)</b>	<b>27 609</b>
Чистый доход от операций с другими сегментами	(27 868)	4 600	19 818	6 412	8 593	(11 555)	-
Доход	44 319	10 540	30 189	14 670	109 232	1 151	210 101
Расход	(72 187)	(5 940)	(10 371)	(8 258)	(100 639)	(12 706)	(210 101)
Комиссионные доходы	4 554	9 513	9 155	407	9	-	23 638
Комиссионные расходы	(285)	(1 094)	(4 014)	(282)	(251)	-	(5 926)
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>4 269</b>	<b>8 419</b>	<b>5 141</b>	<b>125</b>	<b>(242)</b>	<b>-</b>	<b>17 712</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	(1 383)	(647)	-	(2 030)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(76)	-	-	4 270	385	-	4 579
Чистый убыток от инвестиций в ассоциированные компании	-	-	-	-	(134)	-	(134)
Чистая прибыль от приобретения дочерних компаний	152	-	-	-	-	-	152
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	147	-	-	-	147
Чистая прибыль от переоценки инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	8 806	8 806
Прочие доходы	-	-	-	15	-	369	384
Прочие расходы	-	(17)	(1 284)	-	-	(34)	(1 335)
<b>Операционный доход/ (убыток) по сегменту</b>	<b>20 009</b>	<b>16 695</b>	<b>13 750</b>	<b>7 565</b>	<b>1 726</b>	<b>(3 855)</b>	<b>55 890</b>
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(26 447)	(1 953)	(2 323)	-	-	-	(30 723)
Прочее создание резерва под обесценение	(850)	3	(34)	(155)	-	-	(1 036)
Убыток от переоценки недвижимости	-	-	-	-	-	(298)	(298)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 874)	(6 375)	(7 862)	(1 120)	(9)	(819)	(21 059)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(32 171)</b>	<b>(8 325)</b>	<b>(10 219)</b>	<b>(1 275)</b>	<b>(9)</b>	<b>(1 117)</b>	<b>(53 116)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(12 162)</b>	<b>8 370</b>	<b>3 531</b>	<b>6 290</b>	<b>1 717</b>	<b>(4 972)</b>	<b>2 774</b>
(Расход)/доход по налогу на прибыль	2 797	(1 925)	(812)	(1 447)	(395)	1 144	(638)
<b>Прибыль/(убыток) за период после налогообложения</b>	<b>(9 365)</b>	<b>6 445</b>	<b>2 719</b>	<b>4 843</b>	<b>1 322</b>	<b>(3 828)</b>	<b>2 136</b>
<b>Выручка по сегменту</b>	<b>118 089</b>	<b>26 798</b>	<b>51 802</b>	<b>32 679</b>	<b>111 392</b>	<b>10 326</b>	<b>351 086</b>



## 36 Анализ по сегментам (продолжение)

### *Анализ доходов по продуктам и услугам*

Выручка группы проанализирована по продуктам и услугам в примечании 26 (Чистый процентный доход), примечании 27 (комиссионные доходы) и в примечании 30 (прочие доходы и расходы).

### *Информация о крупных клиентах*

Практически все иностранные клиенты, от которых получены доходы, являются резидентами Российской Федерации. Общая сумма доходов от какого-либо одного иностранного клиента или группы иностранных клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% доходов. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

## 37 Управление рисками

В соответствии с приказом ЦБ РФ от 15 декабря 2017 года № ОД-3525 Банк России с 15 декабря 2017 года возложил функции временной администрации по управлению Промсвязьбанком на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора (см. Примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2017 года не было иных обновлений политик управления рисками, они остаются в том виде, в котором приведены ниже.

Все департаменты осуществляют свою деятельность под надзором Временной администрации. Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. В Группе создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Группы по управлению рисками и капиталом. Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом в кратко- и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются Советом директоров Промсвязьбанка в ежегодно актуализируемой Стратегии управления рисками и капиталом.

### *Политика и процедуры по управлению рисками*

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- устойчивое функционирование Группы на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях,
- повышение стоимости бизнеса Группы в рамках стратегии её развития, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учётом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности,
- соответствие деятельности Группы регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, на территории которых группа ведет свою деятельность,
- приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Для своевременной идентификации и оценки рисков, присущих деятельности Группы, включая потенциальные риски, Группа ежегодно проводит процедуру выявления и оценки значимости рисков. В рамках этой процедуры проводится выявление рисков, реализация которых на горизонте оценки может угрожать финансовой стабильности Группы, и количественная (денежная) оценка степени этой угрозы. Классификация рисков по уровню существенности проводится исходя из комбинации вероятности реализации риска и потенциальных потерь при его реализации, при этом, для большинства типичных банковских рисков разработаны формализованные методики оценки вероятности реализации и потенциальных потерь.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Общие принципы управления рисками в Группе:

- осведомленность о рисках: риски выявляются и оцениваются, включая оценку достаточности капитала для их покрытия, как на уровне Группы, так и на уровне отдельных операций, сделок, портфелей, бизнес-направлений.
- управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности группы.
- ограничение влияния рисков на Группу. Для минимизации потерь от реализации рисков используются следующие основные методы (по отдельности или в совокупности, по ситуации):
  - отказ от осуществления операций, если потенциальные потери от реализации риска превышают капитал, доступный для покрытия, или несопоставимо превышают возможные выгоды от операций;
  - минимизация последствий риска путем принятия мер, направленных на снижение потерь при реализации риска (обеспечение, страхование, хеджирование рисков, лимитирование объемов принимаемого риска, диверсификация операций под риском, и т. п.) и/или на снижение вероятности возникновения риска (введение определенных требований, ограничений и контролей по отношению к контрагентам, к условиям сделок, к внутрибанковским процессам и т. п.)
  - принятие риска, если меры по его минимизации экономически неэффективны или имеют чрезмерно высокую себестоимость, но отказ от осуществления операций под риском экономически нецелесообразен.
- контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль).
- регулярный независимый внутренний контроль и аудит системы управления рисками и капиталом.

Группа проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ, в рамках которого рассматривается, как минимум, два стресс-сценария. Один из сценариев является основным и, в общем случае, строится на основе негативного прогноза развития экономики и банковского сектора, сделанного Департаментом стратегии Промсвязьбанка. Остальные стресс-сценарии должны предусматривать более жесткие значения параметров стресс-тестов. Каждый из сценариев охватывает все значимые для Группы риски и бизнес-направления.

Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Кредитные комитеты, Комитет по кредитной политике, Комитет по розничным рискам и Комитет по управлению активами и пассивами работают вместе над установлением политики по управлению рисками. Эти органы выполняют следующие функции:

- *Совет Директоров.* Совет Директоров несет ответственность за определение приоритетов деятельности Группы, утверждение политики по управлению рисками и кредитной политики, а также оценку эффективности деятельности Группы в области управления рисками. Совет Директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления в области управления рисками.
- *Правление.* Правление несет ответственность за формулирование правил и процедур по управлению рисками, рассматривает любые существенные риски, которые могут возникнуть, уведомляет Совет Директоров о таких рисках, предоставляет полномочия по принятию рисков должностным лицам и коллегиальным органам Группы, а также предпринимает шаги для снижения рисков.

### 37 Управление рисками (продолжение)

- Председатель Правления. Председатель Правления следит за выполнением процедур управления рисками и ответственен за своевременное признание риска, оценку степени риска и своевременное внедрение правил и процедур по управлению рисками.
- *Кредитные комитеты.* В Группе функционируют два кредитных комитета: для корпоративного сегмента и для сегмента малого и среднего бизнеса. Целью каждого кредитного комитета является обеспечение соблюдения кредитной политики Группы. Каждый кредитный комитет в рамках предоставленных Правлением полномочий рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:
  - установление/изменение лимитов риска на клиентов и контрагентов Группы;
  - выявление необслуживаемых кредитов и их передача в специализированное подразделение Группы.

Часть полномочий кредитных комитетов с целью оперативного принятия решений Правлением, а также Кредитным комитетом и Комитетом по кредитной политике в рамках, установленных Правлением, переданы Оперативному кредитному комитету, уполномоченным риск- и фронт-менеджерам в рамках Матрицы полномочий.

- *Комитет по розничным рискам.* Этот комитет ответственен за управление процедурами управления розничными кредитными рисками и утверждение новых скоринговых карт для розничного кредитования.
- *Малый кредитный комитет.* Этот комитет ответственен за уменьшение существующих и потенциальных материальных убытков. Он контролирует обесцененные кредиты и устанавливает процедуры по их взысканию или возмещению.
- *Комитет по кредитной политике.* Этот комитет утверждает кредитную политику для клиентских сегментов (корпоративные клиенты, клиенты МСБ, физические лица), а также ключевые вопросы, связанные с ее реализацией, включая методологию оценки кредитных рисков, установление и изменение ряда портфельных лимитов (отраслевые лимиты, лимиты диверсификации кредитного портфеля по кредитному качеству клиентов и т. д.), порядок проверки знаний работников, принимающих участие в кредитном процессе, контроль стоимости кредитного процесса.
- *Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).* КУАП несет ответственность за определение структуры активов и обязательств Группы, установление краткосрочных и долгосрочных лимитов на уровень ликвидности, политик по процентным ставкам и трансфертному ценообразованию, а также установление лимитов на рыночный и межбанковский риски (включая лимиты на заключения новых договоров). Группа использует модель трансфертного ценообразования в отношении перераспределения доходов и расходов, в соответствии с которой профит центры продают ресурсы Казначейству для отдельных транзакций. Казначейство продает ресурсы соответствующим профит центрам, которые размещают эти ресурсы. Расчеты осуществляются по трансфертным ставкам, которые утверждаются КУАП. КУАП также осуществляет управление риском изменения процентных ставок, рыночным риском, риском ликвидности и страновым риском, включая установление страновых лимитов, а также несет ответственность за исполнение обязательных экономических нормативов и нормативов ликвидности, финансовых и прочих особых условий, содержащихся в кредитных соглашениях Группы.
- *Операционно-технологический комитет* осуществляет общее управление операционным риском и регуляторным (комплаенс) риском.

Председатель Правления назначает состав Кредитных комитетов, Комитета по розничным рискам, Малого кредитного комитета, Комитета по кредитной политике и КУАП.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Следующие органы или сотрудники ответственны за осуществление политики Группы по управлению рисками:

- **Руководитель блока «риски» (CRO)** организует и контролирует разработку и внедрение методов, процессов и процедур, позволяющих идентифицировать, оценивать и контролировать значимые и существенные риски, которые могут потенциально препятствовать исполнению стратегических целей управления рисками и капиталом и бизнес-целей группы.
- **Блок «Риски».** Блок «риски» отвечает за управление кредитным и рыночным рисками, а также риском ликвидности и операционным риском (включая потери от мошенничества):
  - разрабатывает и внедряет правила и процедуры управления ими, методики их выявления и оценки;
  - осуществляет меры, включая координацию действий подразделений Группы, направленные на предотвращение или минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Группы;
  - устанавливает и контролирует на постоянной основе лимиты, ограничивающие влияние рисков на финансовый результат Группы;
  - прогнозирует подверженность Группы рискам в будущем на основании различных сценариев, включающих в себя как динамику развития Группы, так и изменение внешних факторов на российском и международном финансовых рынках.

Руководитель блока «риски» осуществляет общее управление рисками Группы, в том числе контроль использования общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками.

Блок «риски» является подразделением, независимым от бизнес-подразделений. В блок «риски» входят следующие самостоятельные структурные подразделения:

- **Департамент по управлению финансовыми рисками.** Этот Департамент несет ответственность за определение, оценку и мониторинг всех рисков Группы, кроме стратегического, правового, операционного, репутационного и кредитного рисков корпоративных и розничных клиентов, а также клиентов МСБ. Департамент по управлению финансовыми рисками включает следующие управления и отделы: (а) отдел рыночных рисков; (б) управление кредитных рисков операций на финансовых рынках; (в) отдел балансовых рисков; (г) отдел контроля операций на финансовых рынках. Департамент по управлению финансовыми рисками полностью независим от других бизнес-подразделений Группы.
- **Департамент корпоративных рисков,** основными функциями которого являются независимая оценка рисков при установлении лимитов кредитования клиентам корпоративного бизнеса, контроль соблюдения установленных лимитов кредитования и организация периодического мониторинга клиентов, портфельный анализ кредитных продуктов, установление и контроль портфельных лимитов, оценка стоимости и мониторинг залогов и финансируемых Группой инвестиционных проектов. Выполнение андеррайтинга корпоративных кредитов согласно матрице принятия решений. Кредитные лимиты отслеживаются путем внесения информации о лимитах в системы управления рисками Группы.
- **Департаменте рисков розничного, малого и среднего бизнеса,** основными функциями которого являются портфельный анализ кредитных продуктов, установление и контроль портфельных лимитов клиентам розничного, малого и среднего бизнеса, моделирование уровня кредитного риска, разработка кредитных стратегий и скоринговых карт, поддержка кредитных стратегий в рамках системы принятия решений, анализ и прогнозирование уровня резервов, формирование управленческой риск-отчетности по портфелю розничного, малого и среднего бизнеса, а также анализ и сегментация процессов взыскания по клиентам розничного, малого и среднего бизнеса.

### 37 Управление рисками (продолжение)

- **Департамент кредитования среднего, малого, и розничного бизнеса** осуществляет экспертизу кредитных заявок клиентов малого, среднего бизнеса и розничных клиентов, в том числе андеррайтинг клиентов и объектов недвижимости, передаваемых в залог; а также занимается разработкой отдельных кредитных продуктов для клиентов малого и среднего бизнеса и розничных клиентов.
- **Отдел операционных рисков**, который реализует функции по анализу, контролю и управлению операционными рисками (кроме розничного бизнеса и обслуживания VIP-клиентов).
- **Управление методологии риск-менеджмента**, основными функциями которого являются разработка и актуализация документов Группы по управлению финансовыми рисками, а также согласование внедряемых кредитных процедур.
- **Подразделения блока «правовой»** управляют правовым риском, в том числе осуществляют правовую оценку продуктов и внутренних документов, разработку и согласование типовых форм договоров, а также участвуют в управлении регуляторным (комплаенс) риском.
- **Казначейство**. Казначейство несет ответственность за управление ликвидностью, контроль над структурой активов и обязательств Группы, управление краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидными позициями, управление открытыми валютными позициями и процентным разрывом, а также наблюдает за операциями в рамках модели трансфертного ценообразования.
- **Департамент финансов и управленческого учета**. Департамент финансов и управленческого учета несет ответственность за управлением и распределением капитала, оценкой скорректированной с учетом риска доходности операций, контролируя бюджет Группы, финансовый анализ и измеряя результаты по бизнес линиям Группы.
- **Служба внутреннего контроля** отвечает за организацию и развитие системы комплаенс-контроля в Группе, контроль и управление комплаенс-рисками Группы, за разработку методологии комплаенс и принципов ее реализации.

Служба внутреннего контроля включает следующие структурные подразделения:

- *Отдел управления комплаенс-риском;*
- *Служба финансового мониторинга;*
- *Служба комплаенс-контроля операций на финансовых рынках.*

Часть функций комплаенс-контроля встроена в работу прочих структурных подразделений Группы.

Директор по комплаенсу отвечает за определение основных целей и задач названных выше подразделений, а также отчитывается перед Советом Директоров, Правлением и Председателем Правления.

Комплаенс регулярно организует проверки бизнес-процессов и деятельности различных департаментов на соответствие требованиям законодательства и внутренним документам Группы, определяет и анализирует риски банковской деятельности, разрабатывает предложения по совершенствованию эффективности систем внутреннего контроля, контролирует работу с обнаруженными нарушениями.

Кроме того, осуществляет комплаенс-контроль деятельности Группы на финансовых рынках и реализацию требований федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 37 Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Подверженность Группы рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, торгующиеся на бирже. Целью управления рыночным риском Группой является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые может понести Группа вследствие изменения этих цен и ставок. Основываясь на рекомендациях Департамента по управлению финансовыми рисками, КУАП управляет рыночным риском, фиксируя лимиты на возможные потери по каждому виду операций, и контролируя ежедневный мониторинг, проводимый Департаментом по управлению финансовыми рисками.

Ниже представлены параметры рыночного риска Группы по Торговому портфелю:

- Стоимость, подверженная риску («VaR») и условная стоимость, подверженная риску («CVaR»), которые рассчитываются с использованием методологии исторических моделей, которая рассматривает корреляцию между инструментами на ежедневной основе с доверительной вероятностью 99% для VaR и CVaR и 95% для CVaR. CVaR с доверительной вероятностью 95% рассчитывается только в отношении наиболее ликвидных инструментов, таких, как акции и еврооблигации, CVaR с доверительной вероятностью 99% рассчитывается для портфеля валютных опционов.
- Уровень риска изменения процентных ставок, который характеризуется ценовой величиной базисного пункта («PVBP»). Группа использует PVBP для облигаций, еврооблигаций и деривативов.
- Для портфеля валютных опционов используются «греческие» коэффициенты, характеризующие чувствительность к изменению стоимости и волатильности базового актива. «Греческие» коэффициенты рассчитываются по модели Гармана-Колхагена.

### Риск изменения процентных ставок

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, который является риском ухудшения финансового положения Группы в случаях, когда Группа кредитует клиентов по ставкам, суммам и срокам погашения, отличающимся от ставок, сумм и сроков погашения, по которым Группа привлекает собственные средства. Несмотря на то, что большинство активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки, условия основных кредитных продуктов сроком более одного месяца предусматривают возможность пересмотра процентной ставки в соответствии с изменениями рыночных индикаторов. Группа управляет риском изменения процентных ставок путем выравнивания сроков пересмотра ставки по активам и пассивам, а также путём хеджирования риска при помощи процентных свопов.

Группа применяет подход на основе экономической стоимости чтобы оценить возможный отрицательный эффект изменения процентных ставок на текущую стоимость будущих денежных потоков. Для расчетов применяется историческое моделирование движений процентных ставок через построение кривой процентных ставок. Применяя историческое и стохастическое факторное моделирование, Группа принимает во внимание риск возможного досрочного погашения по розничным кредитам, также как и риск досрочного востребования депозитов розничными клиентами, а также моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, оценивая чувствительность каждого клиентского счета к изменениям процентных ставок.

Балансовая позиция Группы подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок, стресс-тестирование основано на применении нескольких макроэкономических сценариев, включая сценарии с критическими изменениями процентных ставок.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Как часть процедур Группы по управлению риском изменения процентных ставок, Казначейство рассчитывает процентный разрыв (GAP), а Департамент по управлению финансовыми рисками рассчитывает ценовую величину базисного пункта («PVBP»), возможные негативные переоценки текущей стоимости («PV») на ежемесячной основе. КУАП осуществляет обзор этих расчетов, устанавливает лимиты на уровень риска изменения процентных ставок и разрабатывает различные стратегии, нацеленные на смягчение или хеджирование риска изменения процентных ставок на основе общих рекомендаций Казначейства и Департамента по управлению финансовыми рисками. Казначейство несет ответственность за внедрение решений КУАП.

#### *Риск пересмотра процентных ставок*

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения или 600 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, соответственно, представлен ниже:

31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(6 733)	5 084	(9 296)	10 697

#### *Риск изменения справедливой стоимости при изменении процентных ставок*

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (также известный как «ценовая величина базисного пункта» (PVBP – price value of a basis point), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 600 базисных пунктов в сторону увеличения или 600 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок, представлен ниже:

31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(65)	65	(44)	44

Общая чувствительность прибыли и капитала к риску изменения процентных ставок представлена ниже:

31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(6 798)	5 148	(9 340)	10 741

### 37 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация по подверженности риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения) в том виде, в котором это контролируется руководством Группы.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	20 857	-	-	-	-	71 542	92 399
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	-	7 626	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	580	616	1 406	22	916	3	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 220	89 953	1 081	24 923	16 440	3 582	140 199
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	18 038	9 700	-	-	-	4 726	32 464
Кредиты, выданные клиентам	38 871	89 638	82 824	171 445	71 640	-	454 418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	35 051	-	-	-	1 096	36 147
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 349	3 349
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>82 566</b>	<b>224 958</b>	<b>85 311</b>	<b>196 390</b>	<b>88 996</b>	<b>91 924</b>	<b>770 145</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 998	40	-	1 535	-	4 227	8 800
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 197	107 655	79 664	164 622	-	-	375 138
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 556	-	-	-	-	-	67 556
Текущие счета и депозиты клиентов	156 790	208 669	109 671	91 713	8 225	-	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	417	98	3 997	29 048	7 483	-	41 043
Прочие заемные средства	2 129	-	-	-	7 473	-	9 602
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 740	1 740
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>253 087</b>	<b>316 462</b>	<b>193 332</b>	<b>286 918</b>	<b>23 181</b>	<b>5 967</b>	<b>1 078 947</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(170 521)</b>	<b>(91 504)</b>	<b>(108 021)</b>	<b>(90 528)</b>	<b>65 815</b>	<b>85 957</b>	<b>(308 802)</b>
<b>Чистая позиция по процентным активам и обязательствам</b>	<b>(170 521)</b>	<b>(262 025)</b>	<b>(370 046)</b>	<b>(460 574)</b>	<b>(394 759)</b>	<b>(308 802)</b>	



### 37 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация по подверженности риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения) в том виде, в котором это контролируется руководством Группы.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	33 253	-	-	-	-	84 979	118 232
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	-	8 285	8 285
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	373	11 325	5 071	617	-	75	17 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	766	57 334	4 827	50 515	29 687	8 495	151 624
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	30 839	24 848	-	-	-	-	55 687
Кредиты, выданные клиентам	67 596	215 341	117 439	271 562	111 217	-	783 155
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 354	1 354
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 119	1 119
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>132 827</b>	<b>308 848</b>	<b>127 337</b>	<b>322 694</b>	<b>140 904</b>	<b>104 307</b>	<b>1 136 917</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	594	-	4 984	5 578
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40 311	28 357	3 780	4 205	-	-	76 653
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	38 892	-	-	-	-	-	38 892
Текущие счета и депозиты клиентов	281 534	283 523	156 657	157 983	3 438	-	883 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 232	37 608	1 954	13 465	7 867	-	62 126
Прочие заемные средства	1 908	504	27	811	7 160	-	10 410
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 187	1 187
Субординированные займы	735	970	-	42 080	6 170	-	49 955
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>364 612</b>	<b>350 962</b>	<b>162 418</b>	<b>219 138</b>	<b>24 635</b>	<b>6 171</b>	<b>1 127 936</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(231 785)</b>	<b>(42 114)</b>	<b>(35 081)</b>	<b>103 556</b>	<b>116 269</b>	<b>98 136</b>	<b>8 981</b>
<b>Чистая позиция по процентным активам и обязательствам</b>	<b>(231 785)</b>	<b>(273 899)</b>	<b>(308 980)</b>	<b>(205 424)</b>	<b>(89 155)</b>	<b>8 981</b>	

### 37 Управление рисками (продолжение)

#### Концентрация риска по географическим регионам

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний российских контрагентов классифицируются в категорию «Российская Федерация». Наличные средства распределяются по странам по месту их фактического нахождения. Выпущенные долговые ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	71 828	12 373	8 198	92 399
Обязательные резервы в центральных банках	7 212	414	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	671	2 818	54	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	137 687	2	2 510	140 199
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	32 464	-	-	32 464
Кредиты, выданные клиентам	454 418	-	-	454 418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35 457	-	690	36 147
Прочие финансовые активы	3 349	-	-	3 349
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>743 086</b>	<b>15 607</b>	<b>11 452</b>	<b>770 145</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 681	-	3 119	8 800
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	363 021	806	11 311	375 138
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 556	-	-	67 556
Текущие счета и депозиты клиентов	531 523	41 482	2 063	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги*	29 544	-	11 499	41 043
Прочие заемные средства	8 149	-	1 453	9 602
Прочие финансовые обязательства	1 740	-	-	1 740
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1 007 214</b>	<b>42 288</b>	<b>29 445</b>	<b>1 078 947</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(264 128)</b>	<b>(26 681)</b>	<b>(17 993)</b>	<b>(308 802)</b>

\* географическая концентрация отражения по месторасположению биржи, на которой котируются соответствующие долговые обязательства с кредитным условием.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	99 054	543	18 635	118 232
Обязательные резервы в центральных банках	7 856	429	-	8 285
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	121	17 335	5	17 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	117 932	7 864	25 828	151 624
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	55 687	-	-	55 687
Кредиты, выданные клиентам	783 155	-	-	783 155
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	852	4	498	1 354
Прочие финансовые активы	1 119	-	-	1 119
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 065 776</b>	<b>26 175</b>	<b>44 966</b>	<b>1 136 917</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 737	758	3 083	5 578
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	48 439	8 187	20 027	76 653
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	38 892	-	-	38 892
Текущие счета и депозиты клиентов	854 795	24 595	3 745	883 135
Выпущенные долговые ценные бумаги*	32 799	-	29 327	62 126
Прочие заемные средства	8 503	-	1 907	10 410
Прочие финансовые обязательства	1 187	-	-	1 187
Субординированные займы*	9 185	-	40 770	49 955
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>995 537</b>	<b>33 540</b>	<b>98 859</b>	<b>1 127 936</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>70 239</b>	<b>(7 365)</b>	<b>(53 893)</b>	<b>8 981</b>

#### Валютный риск

У Группы имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение Группы и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски Группы возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по торговым операциям с валютными ценными бумагами операциям на валютном денежном рынке.

Валютный риск Группы обусловлен ее открытой валютной позицией. КУАП управляет валютным риском с помощью:

- установления лимитов на открытые позиции для каждой иностранной валюты и на совокупную валютную позицию Группы в полном соответствии со всеми законами и инструкциями (например, требования ЦБ РФ);
- установления двух типов лимитов «стоп-лосс» торгового портфеля, называемых (а) лимитами на убытки Группы, возникающими в течение одного операционного дня и (б) лимитами на убытки, возникающими в течение 40 операционных дней. Как только 40-дневный лимит «стоп-лосс» достигнут, все убыточные валютные позиции закрываются, и вся деятельность на валютном рынке приостанавливается до тех пор, пока КУАП не принимает решения о данной позиции; и

### 37 Управление рисками (продолжение)

- установления VaR-лимит, ограничивающий величину VaR, рассчитанную по валютной позиции Группы на ежедневной основе. Группа использует метод исторического моделирования для расчета оценочной величины VaR по валютной позиции. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета применяется доверительная вероятность 99% для поддержания позиции в течении периода свыше 500 торговых дней, выбранного в соответствии с ликвидностью валютного рынка – регулируемый период поддержания, составляющий для Группы один день для сделок с валютой и торговле акциями, одна неделя для международных суб-портфелей Группы (в стадии реализации) с фиксированным доходом и две недели для внутренних суб-портфелей Группы (в стадии реализации).

КУАП устанавливает эти лимиты на основе рекомендаций Департамента по управлению финансовыми рисками и в соответствии с VaR и стресс-тестированием. Департамент по управлению финансовыми рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг всей деятельности Группы, связанной с валютными лимитами. Валютные лимиты пересматриваются регулярно или в случае любого особого волнения рынка. В подобных случаях Казначейство может также временно приостановить или снизить влияние валютного риска.

Казначейство управляет валютной позицией банковской книги Группы на ежедневной основе и Управление торговли на финансовых рынках управляет валютной позицией торговой книги Группы в режиме реального времени. Группа внедрила пятиступенчатую систему мониторинга выполнения валютных лимитов, которая позволяет осуществлять мониторинг каждым трейдером, Управлением торговли на финансовых рынках, Департаментом по управлению финансовыми рисками, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и, наконец, Департаментом внутреннего аудита.

В следующей таблице отражена структура в разрезе валют как финансовых активов и обязательств Группы, так и не финансовых, по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в котором это контролируется руководством. Нефинансовые активы и обязательства раскрыты в целях отражения полной позиции, поскольку нефинансовые статьи подвержены влиянию изменений валютных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	50 419	17 325	19 201	5 454	92 399
Обязательные резервы в центральных банках	7 212	-	414	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 058	836	1 649	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	139 881	275	-	43	140 199
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	32 442	22	-	-	32 464
Кредиты, выданные клиентам	340 594	79 898	33 608	318	454 418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35 466	681	-	-	36 147
Прочие финансовые активы	3 232	66	51	-	3 349
Нефинансовые активы	35 222	7 267	173	11	42 673
<b>Всего активов</b>	<b>645 526</b>	<b>106 370</b>	<b>55 096</b>	<b>5 826</b>	<b>812 818</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 356	1 403	24	17	8 800
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	346 308	11 175	16 672	983	375 138
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 556	-	-	-	67 556
Текущие счета и депозиты клиентов	481 870	73 094	18 244	1 860	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 544	11 499	-	-	41 043
Прочие заемные средства	8 149	1 453	-	-	9 602
Прочие финансовые обязательства	921	74	745	-	1 740
Нефинансовые обязательства	17 112	1 511	81	-	18 704
<b>Всего обязательств</b>	<b>958 816</b>	<b>100 209</b>	<b>35 766</b>	<b>2 860</b>	<b>1 097 651</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(313 290)</b>	<b>6 161</b>	<b>19 330</b>	<b>2 966</b>	<b>(284 833)</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>56 324</b>	<b>(7 305)</b>	<b>(46 429)</b>	<b>(2 590)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>(256 966)</b>	<b>(1 144)</b>	<b>(27 099)</b>	<b>376</b>	<b>(284 833)</b>
<b>Финансовые гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(44 819)</b>	<b>(8 245)</b>	<b>(2 557)</b>	<b>(113)</b>	<b>(55 734)</b>
<b>Прочие внебалансовые финансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(2 852)</b>	<b>(3 696)</b>	<b>(1 616)</b>	<b>(505)</b>	<b>(8 669)</b>

### 37 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	80 343	24 378	9 213	4 298	118 232
Обязательные резервы в центральных банках	7 856	-	418	11	8 285
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 198	2 379	9 884	-	17 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	122 529	23 042	5 981	72	151 624
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	53 214	2 473	-	-	55 687
Кредиты, выданные клиентам	605 271	158 639	18 906	339	783 155
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	865	489	-	-	1 354
Прочие финансовые активы	1 052	13	54	-	1 119
Активы, предназначенные для продажи	13 391	-	-	-	13 391
Нефинансовые активы	61 949	11 631	322	12	73 914
<b>Всего активов</b>	<b>951 668</b>	<b>223 044</b>	<b>44 778</b>	<b>4 732</b>	<b>1 224 222</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 316	179	5	78	5 578
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	47 345	15 984	12 001	1 323	76 653
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	38 517	375	-	-	38 892
Текущие счета и депозиты клиентов	640 669	198 597	38 944	4 925	883 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 893	30 233	-	-	62 126
Прочие заемные средства	8 503	1 907	-	-	10 410
Прочие финансовые обязательства	1 057	77	53	-	1 187
Субординированные займы	2 767	42 337	3 306	1 545	49 955
Нефинансовые обязательства	4 008	735	10	-	4 753
<b>Всего обязательств</b>	<b>780 075</b>	<b>290 424</b>	<b>54 319</b>	<b>7 871</b>	<b>1 132 689</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>171 593</b>	<b>(67 380)</b>	<b>(9 541)</b>	<b>(3 139)</b>	<b>91 533</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(81 255)</b>	<b>69 276</b>	<b>8 983</b>	<b>2 996</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>90 338</b>	<b>1 896</b>	<b>(558)</b>	<b>(143)</b>	<b>91 533</b>
<b>Финансовые гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(57 509)</b>	<b>(7 887)</b>	<b>(2 159)</b>	<b>(93)</b>	<b>(67 648)</b>
<b>Прочие внебалансовые финансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(4 180)</b>	<b>(4 848)</b>	<b>(2 725)</b>	<b>(498)</b>	<b>(12 251)</b>

В следующей таблице представлен анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария изменения курсов валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представлен на основе изменений, которые были бы обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рост курса доллара США по отношению к рублю (2017-30%; 2016-30%)	(275)	455
Падение курса доллара США по отношению к рублю (2017-30%; 2016-30%)	275	(455)
Рост курса евро по отношению к рублю (2017-30%; 2016-30%)	(6 504)	(134)
Падение курса евро по отношению к рублю (2017-30%; 2016-30%)	6 504	134
Рост курса прочих валют по отношению к рублю (2017-30%; 2016-30%)	90	(34)
Падение курса прочих валют по отношению к рублю (2017-30%; 2016-30%)	(90)	34

## 37 Управление рисками (продолжение)

### Риск портфеля ценных бумаг

Риск портфеля ценных бумаг – это риск изменения стоимости ценных бумаг в результате колебаний процентных ставок или цены.

КУАП управляет риском портфеля ценных бумаг Группы посредством:

- установления лимитов на эмитентов отдельных инструментов и портфельных лимитов, которые ограничивают открытую позицию по каждому эмитенту и по некоторым группам ценных бумаг для ограничения кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, которые связаны с эмитентом ценных бумаг;
- установления двух типов лимитов «стоп-лосс», называемых (i) лимитами на убытки по каждому суб-портфелю (выпущенные в рублях международные долговые бумаги, акции), возникающими в течение одного операционного дня и (ii) лимитами на убытки, возникающими в течение 40 операционных дней. Как только 40-дневный лимит «стоп-лосс» достигнут, все убыточные валютные позиции закрываются и вся деятельность на валютном рынке приостанавливается до тех пор, пока КУАП не принимает решения о данной позиции; и
- установления лимитов на PVBP для портфелей облигаций, обращающихся на внутреннем рынке, и еврооблигаций. Данные лимиты ограничивают величину возможных убытков в условиях текущей стоимости денежных потоков соответствующего портфеля облигаций, которые возникают вследствие изменения процентной ставки на один базисный пункт;
- установления лимитов CVaR, рассчитанным для торговой позиции для акций и еврооблигаций Группы на ежедневной основе. Группа использует метод исторического моделирования, основанный на исторических данных минимум за половину года. При расчете CVaR, Группа использует десятидневный период удержания еврооблигаций и однодневный период удержания для акций с 95% уровнем уверенности; и
- расчет оборачиваемости капитала, скорректированный на риск.

В соответствии с политиками КУАП в части валютного риска по ценным бумагам, выраженным в иностранных валютах, КУАП устанавливает для таких ценных бумаг лимиты на основе рекомендаций Департамента по управлению финансовыми рисками и в соответствии с методологиями VaR, стресс-тестирования и методологии на основе бюджетов. Департамент по управлению финансовыми рисками осуществляет мониторинг всех операций, к которым относится данный лимит, на ежедневной основе. Лимиты пересматриваются регулярно или более часто в случае любого особого волнения рынка. В подобных случаях Казначейство может также временно приостановить или снизить влияние данного риска.

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и упрощенного сценария: 15% (2016: 15%) роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	230	-
Корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи	164	203

### Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск непогашения контрагентом (клиентом) своих обязательств перед Группой своевременно и в полном объеме. Кредитный риск возникает в отношении корпоративного кредитования, кредитования предприятий МСБ и физических лиц, а также межбанковских операций, операций на долговых рынках капитала, сделок РЕПО, торговых и внебалансовых операций, таких, как выпуск аккредитивов или гарантий третьей стороне.

### 37 Управление рисками (продолжение)

В Группе разработана Кредитная политика, утвержденная Советом Директоров. Эта политика задает общие для всех бизнес-линий стратегические принципы и ориентиры по управлению кредитным риском.

На основе Кредитной политики строятся политики второго уровня по каждой бизнес-линии, утверждаемые Комитетом по кредитной политике Группы. Политики устанавливают принципы кредитования клиентов, в том числе принимаемые и не принимаемые риски, принципы управления, выявления, оценки и мониторинга рисков, принципиальное распределение функционала и ответственности между подразделениями Группы в кредитном процессе, направленное в том числе на минимизацию конфликта интересов. Группа поддерживает кредитные политики в актуальном состоянии, пересматривая их, как правило, ежегодно.

Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, иные уполномоченные органы принимают кредитные решения по конкретным клиентам/операциям, следуя требованиям «зонтичной» Кредитной политики и политики соответствующей бизнес-линии.

Целью кредитной политики Группы является поддержание оптимального соотношения кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Группой операций. Совокупная доходность операций, несущих кредитный риск с учетом кросс-продаж, должна покрывать аллокированные на эти операции расходы и ожидаемые потери от реализации рисков, связанных с этими операциями, а также обеспечивать целевую доходность на капитал, аллокированный на эти операции. Основным критерием для оценки совокупной доходности операций в целом по Группе является Рентабельность собственного капитала (ROE), целевое значение которого утверждается Советом директоров в Стратегии Группы.

Основными стратегическими ориентирами кредитной политики Группы являются:

- формирование качественного, диверсифицированного кредитного портфеля и портфеля финансовых инструментов;
- снижение совокупного риска по кредитным операциям путем диверсификации по отраслям национальной экономики и рыночным сегментам, с учетом требований в отношении обеспечения;
- снижение стоимости кредитного процесса путем упрощения кредитных процедур для низкорискованных клиентов и операций, повышения уровня делегирования полномочий по принятию решений в рамках кредитного процесса, оптимизации бизнес-процессов и перехода на электронный документооборот;
- совершенствование и автоматизация бизнес-процессов, внедрение новых схем и инструментов кредитования с целью сохранения и улучшения текущих позиций Группы на рынке, повышения инвестиционной привлекательности Группы;
- совершенствование системы риск-менеджмента с учетом фактов и обстоятельств, оказывающих влияние на деятельность Группы.

Группа принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

- Группа обладает достаточной информацией, чтобы выявить и оценить риски, связанные с кредитованием клиента (кредитный, правовой, регуляторный, репутационный, экологический и т. д.);
- финансово-экономическое положение клиента позволяет ему своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства перед Группой за счет текущего бизнеса и/или реализуемого проекта;
- цель кредитования понятна и логично следует из текущего бизнеса и потребностей клиента;

### 37 Управление рисками (продолжение)

- источники погашения четко определены и реальны;
- принятие кредитного риска без обеспечения или с частичным обеспечением допускается только в установленных случаях.

Группа не кредитует клиентов, деятельность которых запрещена законодательством, в том числе связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма; имеющих устойчивые связи с криминальным сообществом, вне зависимости от величины и перспективности их бизнеса; финансирование деятельности которых запрещено Политикой Группы по охране окружающей среды; занятых или связанных с производством табачной продукции, игорным бизнесом и реализацией продукции эротического характера; использующих методы налогового планирования, которые могут быть оспорены российскими налоговыми органами и могут привести к существенным штрафным санкциям.

Ввиду повышенного уровня рисков с особой осторожностью и консерватизмом Группа подходит к анализу и принятию решений по кредитным сделкам: связанным с новыми для Группы рынками и видами деятельности; с клиентами, находящимися в значительном удалении от клиентского подразделения Группы; направленным на финансирование строительства коммерческой недвижимости.

На разных этапах экономического цикла Группа может менять отношение к финансированию связанных с ней лиц, при этом всегда соблюдая регуляторные нормативы и акционерные ковенанты, ограничивающие размер рисков на них.

Группа внедрила систему мониторинга, которая позволяет осуществлять мониторинг финансового положения клиентов, соответствующего обеспечения, платежи, оборотов по банковскому счету, использования кредитных средств и выполнения особых условий кредитования. Кроме того, осуществляется мониторинг любой неблагоприятной информации в отношении клиента (например, корпоративные конфликты, смена собственников, крупные судебные разбирательства, незапланированные проверки клиента регуляторными органами, уголовные дела собственников и руководства и несчастные случаи). Частота мониторинга корпоративных клиентов и клиентов МСБ, индикаторы и критерии контроля зависят от внутреннего кредитного рейтинга клиента, как определено внутренними документами Группы. В части розничных клиентов Группа применяет процедуру корректировки лимитов в случаях наступления определенных событий и скоринговую систему для клиентов по кросс-продажам.

В целях ограничения рисков концентрации Группа использует систему портфельных лимитов для ограничения (а) отраслевого риска, (б) странового риска, (в) задолженности в разрезе сегментов кредитного качества. Контроль портфельных лимитов основан на использовании принципа раннего оповещения. А именно, в случае, когда риск приближается к установленной для портфеля максимальной отметке, соответствующая информация направляется руководству Группы.

Подразделения Группы, ответственные за управление рисками, формирует регулярные риск-отчеты о кредитных портфелях каждой бизнес-линии. Ежеквартально в составе интегрального риск-отчета на рассмотрение Совета Директоров выносятся оценка текущего и прогнозного на следующий квартал уровня кредитного риска, включая соблюдение соответствующих регуляторных нормативов деятельности Группы.

#### **Корпоративный бизнес**

При корпоративном кредитовании Группа реализует принцип установления единого лимита кредитования, ограничивающего все риски клиента, и включающего все необходимые ему кредитные продукты. Решение о совершении конкретной сделки в рамках утвержденных лимитов кредитования принимается бизнес-подразделением, при этом риск-менеджмент и сопровождающие подразделения при оформлении сделки и выдаче продукта, осуществляют независимый контроль сделки на соответствие лимиту кредитования.



## 37 Управление рисками (продолжение)

### *Корпоративный бизнес (продолжение)*

Процесс принятия решений по предоставлению кредитов корпоративным заемщикам централизован, решения одобряются уполномоченными органами и сотрудниками головного офиса Группы. Кроме того, определенные региональные филиалы уполномочены открывать лимиты кредитования в рамках определенных лимитов, рассчитанных на основе предопределенных критериев управления рисками.

В общем случае проводится независимая экспертная оценка кредитных рисков подразделением риск-менеджмента, что является обязательным условием для установления и изменения лимита кредитования. В рамках данного процесса осуществляется присвоение клиенту кредитного рейтинга, что является внутренней оценкой кредитоспособности клиента и его способности и готовности полностью погасить свои обязательства по кредиту. Группа присваивает кредитные рейтинги на основе качественного и количественного анализа. Внутренние кредитные рейтинги представляют собой оценку вероятности непогашения обязательств по кредиту, формализованную в рейтинговую категорию, присваиваемую клиенту при установлении кредитных лимитов и при очередном пересмотре не реже, чем один раз в год. Внутренний кредитный рейтинг может также быть скорректирован в случае, если в процессе мониторинга условий кредитного лимита выявлены существенные изменения в кредитоспособности клиента (негативные факторы).

Присвоение кредитного рейтинга осуществляется на основе модели, учитывающей влияние как количественных, так и качественных факторов кредитного риска. Количественные факторы включают оценку ликвидности, прибыльности, долговой нагрузки, структуры капитала и оборачиваемости активов. Ключевые качественные факторы включают опыт ведения бизнеса, его масштаб и диверсификацию, конкуренцию, качество управления и уровень отраслевого риска. Кроме того, окончательный рейтинг отражает вероятность государственной поддержки и поддержки материнской компании.

В целях обеспечения стабильности и преемственности подхода к оценке рисков, а также всесторонней прозрачности процесса оценки рисков, Группа утвердила рекомендации по оценке каждого индивидуального фактора риска. Однако ключевую роль в процессе оценки играет суждение кредитного аналитика об уровне риска по каждому фактору.

Вышеописанная модель применяется к корпоративным клиентам, за исключением ряда специальных кредитных проектов (проектное финансирование, целевое финансирование).

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных лимитов, открытых клиентам, с даты утверждения лимита до даты окончания его действия. Целью данного мониторинга является своевременное обнаружение любых нарушений клиентом условий по кредитному лимиту; обнаружение увеличения уровня кредитного риска; соблюдение нормативных инструкций ЦБ РФ в части регулярной оценки кредитного риска.

Наряду с мониторингом кредитных лимитов, Группа осуществляет портфельный мониторинг рисков корпоративного кредитного портфеля. Для этого Департамент корпоративных рисков проводит регулярный мониторинг портфельных лимитов; анализирует уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле; и анализирует структуру и динамику изменений кредитного портфеля. Управление портфельного анализа Департамента корпоративных рисков информирует членов Кредитного комитета или Правление о выявленных случаях нарушения портфельных лимитов или об увеличении кредитного риска в части корпоративного кредитного портфеля Группы в целом.

Кроме того, в условиях ухудшения макроэкономической ситуации в Российской Федерации Группа в 2017 году регулярно анализирует ситуацию и принимает проактивные антикризисные меры. В частности определен и регулярно актуализируется перечень высокорискованных отраслей и клиентов (с высокой долей импорта, с высокой долей валютной составляющей в обязательствах при рублевой выручке и т. д.), для которых существенно ужесточены требования к установлению новых и к увеличению действующих лимитов кредитования; для всех клиентов существенно ужесточены требования к финансированию инвестиционных проектов.

## 37 Управление рисками (продолжение)

### *Малый и средний бизнес*

Кредитные решения в части заемщиков МСБ принимаются на основе многоуровневого процесса внутреннего обзора. Кредитный комитет МСБ несет ответственность за управление кредитным риском и за оценку и принятие решения по каждой кредитной заявке предприятий МСБ. Группа находится в процессе внедрения автоматической системы обработки кредитных заявок, которая покрывает весь кредитный процесс с момента поступления заявки до заключения кредитного договора.

Кредитные лимиты устанавливаются на основе внутренних рейтингов, которые отражают риски, связанные с данной операцией. Для целей оценки кредитоспособности заемщика Группа анализирует финансовую отчетность потенциального заемщика (как проаудированную, так и управленческую в части ликвидности, оборачиваемости, доходности, эффективности и движения денежных средств), главные особенности бизнеса заемщика (вид отрасли, позицию на рынке, вид товаров, диверсификацию бизнеса, качество управления и процедуры учета, кредитную историю, историю взаимоотношений между потенциальным заемщиком и Группой) и статистические данные (основанные на интегрированных данных в части подобной группы заемщиков, которым Группа уже предоставила кредиты, ретроспективный анализ подобной информации). Группа использует модель присвоения внутренних кредитных рейтингов, основанных на данных внешних Бюро кредитных историй для сегмента Микро.

Рейтинговая модель является формализованной оценкой кредитоспособности клиента и используется при определении лимита кредитования, глубины анализа, уровня принятия решений. Ценообразование Группа также осуществляет с учетом риска, т. е. эффективная процентная ставка для каждого клиента определяется с учетом индивидуальной оценки уровня риска этого клиента.

Процедура по управлению кредитным риском также включает в себя систему мониторинга, которая состоит из регулярных оценок кредитоспособности заемщиков, и Систему раннего оповещения (СРО). СРО представляет собой систему мониторинга финансовой стабильности клиентов, основанную на автоматическом анализе таких факторов, как обороты по счетам, открытым в Группе, концентрация поставщиков и покупателей и качество обслуживания задолженности. Частота мониторинга кредитоспособности заемщика зависит от внутреннего рейтинга заемщика, его кредитоспособности и уровня уверенности по кредиту. Группа установила рекомендации для определения факта того, что кредитный лимит или заемщик стал проблемным. Если кредитный лимит или заемщик считается проблемным, Группа инициирует процедуры, направленные на возврат долга. Процедуры по возврату долга включают в себя ряд ступеней (таких, как досудебное взыскание долга, и взыскание долга по решению суда), в которые вовлечены различные подразделения Группы.

В целях повышения эффективности принятия решений и минимизации убытков, риск-менеджмент регулярно предоставляет руководству Группы риск-отчетность о состоянии кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

### *Розничный бизнес*

Группа разработала методологию и процедуры для мониторинга потребительских кредитов, включая ежедневный мониторинг доли одобренных заявок, мониторинг миграций задолженности по категориям просроченной задолженности, расчет ставок резервирования, основанный на статистических данных, винтажный анализ. Эти процедуры позволяют Группе контролировать качество своих потребительских кредитов и оценивать эффективность процедур в рамках потребительского кредитования и сбора просроченной задолженности. Ставки резервирования пересчитываются не реже одного раза в квартал, хотя сумма резерва может быть скорректирована на ежедневной основе при необходимости.

Группа совершенствует скоринговые модели для потребительских кредитов и кредитов, выданных через пластиковые карты, а также осуществляет их регулярный обзор на предмет изменений в поведении клиентов.

## 37 Управление рисками (продолжение)

### *Розничный бизнес (продолжение)*

Процесс индивидуального анализа потребительских кредитов полностью автоматизирован, что делает принятие решений более гибким и прозрачным. Кроме того, Группа внедрила внутреннюю скоринговую систему, разработанную для потребительских кредитов и карточных кредитных продуктов. Принятие решения об одобрении выдачи кредита основано на обзоре кредитной истории клиента в прочих финансовых организациях и его платежной истории в рамках Группы (для существующих клиентов). В ходе начальной стадии процесса кредитного анализа, кредитная заявка проверяется в нескольких базах данных и рассылаются запросы в бюро кредитных историй для получения актуальной информации о кредитной истории заемщика. Как только данные получены, система рассчитывает скоринговый балл и устанавливает максимальную сумму кредита и соответствующую процентную ставку, основанную на полученном балле.

Как только процесс кредитного анализа завершен, кредитные заявки вручную проверяются кредитным инспектором (андеррайтером) в московском и ярославском офисах Группы. Отдел по верификации проверяет точность и полноту предоставленных данных по заемщику (таких, как место работы, справки с работы, место жительства) и его кредитную историю. Руководство Группы уверено, что централизация процесса верификации повысило эффективность и прозрачность процесса принятия решений.

Новая ценовая стратегия с учетом риска применяется к потребительским кредитам, что позволяет Группе предлагать доступные цены, рассчитанные с учетом величины риска по клиенту, маржинальности и операционных расходах. Ожидаемые убытки рассчитываются на основе скорингового балла по клиенту. Во внимание принимаются также уровни дохода, платежная история клиента по платежам Группе (если информация доступна) и другие параметры.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии без существенных убытков и потери деловой репутации.

Группа детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств. Группа устанавливает лимиты на риск ликвидности в соответствии с принятым риск-аппетитом и осуществляет непрерывный контроль соблюдения установленных лимитов.

КУАП утверждает процедуры оценки и управления ликвидностью, устанавливает лимиты на риск ликвидности, а также ограничения несоответствия сроков. Казначейство проводит анализ состояния ликвидности, осуществляет оперативное управление ликвидностью посредством межбанковских операций, сделок РЕПО, свопов и продажи ликвидных ценных бумаг через Департамент финансовых рынков и ведение платежной позиции. Департамент по управлению финансовыми рисками разрабатывает методику управления риском ликвидности, осуществляет контроль установленных лимитов.

Основным документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является «Положение по управлению риском ликвидности», утвержденное Правлением Банка.

**37 Управление рисками (продолжение)**

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- управление краткосрочной ликвидностью. В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка.
- оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России. Группа должна соблюдать требования ЦБ РФ по нормативам ликвидности. Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе.
- оценка состояния структурной ликвидности. В целях количественной оценки риска ликвидности помимо анализа обязательных нормативов ликвидности осуществляется контроль соблюдения лимитов на внутренние метрики риска ликвидности: резерв ликвидности, горизонт выживания, и проводится гэп-анализ.

Резерв ликвидности и буфер ликвидности – высоколиквидные активы, доступные Банку в сценарии нормального течения бизнеса и в стресс-сценарии соответственно. Минимальный размер резерва ликвидности и буфера ликвидности устанавливается исходя из статистической оценки потенциальных оттоков средств по балансовым и внебалансовым статьям в соответствующем сценарии.

Лимиты на внутренние метрики риска ликвидности установлены соответствующими решениями КУАП. Информация о соблюдении лимитов приводится в еженедельном отчете для членов КУАП. В рамках ежеквартального отчета информацию о соблюдении лимитов риска ликвидности и о выполнении Обязательных нормативов ликвидности предоставляется Совету директоров.

В рамках гэп-анализа Группа осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэп-анализ позволяет Группе заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов договорные сроки погашения ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были следующими:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 месяца	133	130
От 1 до 6 месяцев	3 403	5 064
От 6 месяцев до 1 года	881	1 918
От 1 года до 5 лет	50 301	51 955
Более 5 лет	71 255	75 593
Без срока погашения	1 832	-
	<b>127 805</b>	<b>134 660</b>

Приведенная ниже таблица представлена в том виде, в котором она анализируется руководством Группы. Она отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, за исключением групп активов или обязательств, указанных ниже.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 124 174 миллионов рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (2016: 110 145 миллионов рублей). Другие ценные бумаги показаны в соответствии со сроками, оставшимися до их погашения по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, представлены в таблице ниже, в соответствии с датами их оферты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа включала часть текущих счетов клиентов в размере 85 697 миллионов рублей (2016: 147 247 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа включала часть счетов и депозитов банков и других финансовых институтов в размере 3 573 миллионов рублей (2016: 4 999 миллионов рублей) в категорию «От 1 до 6 месяцев», основываясь на историческом опыте изъятия остатков со счетов типа «Лоро».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа представила часть счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, привлеченных Группой в качестве обеспечения, в размере 6 368 миллионов рублей (2016: 7 661 миллионов рублей), в категорию, соответствующую сроку погашения актива, по которому привлечено обеспечение.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа ожидает, что разрывы ликвидности, указанные в таблице ниже будут практически полностью покрыты остатками по счетам клиентов, также как и невостребованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

19 января 2018 года Совет директоров ЦБ РФ принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации Плана участия. См. примечание 1.

Таблица включает остатки невостребованных кредитных линий от ЦБ РФ (на основании Положения Банка России № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»), а также невостребованных кредитных линий от других финансовых институтов.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Невостребованные кредитные линии от ЦБ РФ	95 067	104 381
Невостребованные кредитные линии от Министерства Финансов Московской области	-	15 268
Невостребованные кредитные линии от Министерства Финансов Республики Башкортостан	-	11 768
Невостребованные кредитные линии от Департамента финансов Тюменской области	-	10 268
Невостребованные кредитные линии от корпоративных клиентов	-	71 605
<b>Всего</b>	<b>95 067</b>	<b>213 290</b>

### 37 Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	92 399	-	-	-	-	-	92 399
Обязательные резервы в центральных банках	1 945	2 563	1 385	1 459	274	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	583	616	1 406	22	916	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	124 373	1 325	344	10 563	2 000	1 594	140 199
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	22 764	9 700	-	-	-	-	32 464
Кредиты, выданные клиентам	38 871	89 638	82 824	171 445	71 640	-	454 418
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35 051	-	-	-	-	1 096	36 147
Прочие финансовые активы	3 349	-	-	-	-	-	3 349
Нефинансовые активы	-	-	-	21 085	-	21 588	42 673
<b>Всего активов</b>	<b>319 335</b>	<b>103 842</b>	<b>85 959</b>	<b>204 574</b>	<b>74 830</b>	<b>24 278</b>	<b>812 818</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 524	1 927	870	2 479	-	-	8 800
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 563	107 394	83 320	171 861	-	-	375 138
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 556	-	-	-	-	-	67 556
Текущие счета и депозиты клиентов	156 790	208 669	109 671	91 713	8 225	-	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	417	98	3 997	29 048	7 483	-	41 043
Прочие заемные средства	2 129	-	-	-	7 473	-	9 602
Прочие финансовые обязательства	1 283	90	167	198	2	-	1 740
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	18 704	18 704
<b>Всего обязательств</b>	<b>244 262</b>	<b>318 178</b>	<b>198 025</b>	<b>295 299</b>	<b>23 183</b>	<b>18 704</b>	<b>1 097 651</b>
<b>Чистая позиция ликвидности</b>	<b>75 073</b>	<b>(214 336)</b>	<b>(112 066)</b>	<b>(90 725)</b>	<b>51 647</b>	<b>5 574</b>	<b>(284 833)</b>
<b>Совокупная позиция ликвидности</b>	<b>75 073</b>	<b>(139 263)</b>	<b>(251 329)</b>	<b>(342 054)</b>	<b>(290 407)</b>	<b>(284 833)</b>	

### 37 Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	118 232	-	-	-	-	-	118 232
Обязательные резервы в центральных банках	2 506	2 843	1 392	1 419	125	-	8 285
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	447	11 326	5 071	617	-	-	17 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	111 450	5 631	1 929	16 615	15 999	-	151 624
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	30 839	24 848	-	-	-	-	55 687
Кредиты, выданные клиентам	66 253	163 918	129 169	296 374	127 441	-	783 155
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 354	1 354
Прочие финансовые активы	1 119	-	-	-	-	-	1 119
Нефинансовые активы	-	-	-	56 776	-	30 529	87 305
<b>Всего активов</b>	<b>330 846</b>	<b>208 566</b>	<b>137 561</b>	<b>371 801</b>	<b>143 565</b>	<b>31 883</b>	<b>1 224 222</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 085	2 897	1	595	-	-	5 578
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	27 675	20 475	14 955	13 548	-	-	76 653
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	38 892	-	-	-	-	-	38 892
Текущие счета и депозиты клиентов	281 536	283 523	156 656	157 982	3 438	-	883 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 232	37 608	1 954	13 465	7 867	-	62 126
Прочие заемные средства	234	504	213	2 299	7 160	-	10 410
Прочие финансовые обязательства	871	72	92	135	17	-	1 187
Субординированные займы	735	970	-	42 080	6 170	-	49 955
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	4 753	4 753
<b>Всего обязательств</b>	<b>353 260</b>	<b>346 049</b>	<b>173 871</b>	<b>230 104</b>	<b>24 652</b>	<b>4 753</b>	<b>1 132 689</b>
<b>Чистая позиция ликвидности</b>	<b>(22 414)</b>	<b>(137 483)</b>	<b>(36 310)</b>	<b>141 697</b>	<b>118 913</b>	<b>27 130</b>	<b>91 533</b>
<b>Совокупная позиция ликвидности</b>	<b>(22 414)</b>	<b>(159 897)</b>	<b>(196 207)</b>	<b>(54 510)</b>	<b>64 403</b>	<b>91 533</b>	

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным внебалансовым обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым или внебалансовым обязательствам.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Суммарная величина будущих недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия/ (поступления)	Балансо- вая стои- мость
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 987	-	-	-	-	2 987	2 987
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22 478	10 126	352 283	6 478	-	391 365	375 138
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 795	-	-	-	-	67 795	67 556
Текущие счета и депозиты клиентов	243 311	203 886	111 166	24 663	8 564	591 590	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	61	1 828	1 867	45 179	14 371	63 306	41 043
Прочие заемные средства	216	91	280	2 297	18 701	21 585	9 602
Прочие финансовые обязательства	1 283	90	167	198	2	1 740	1 740
<b>Производные обязательства</b>							
Поступление	(152 833)	(104 211)	(33 023)	(27 184)	(2 372)	(319 623)	12 394
Выбытие	153 284	98 752	27 900	836	44	280 816	5 813
<b>Всего</b>	<b>338 582</b>	<b>210 562</b>	<b>460 640</b>	<b>52 467</b>	<b>39 310</b>	<b>1 101 561</b>	<b>1 091 341</b>
Финансовые гарантии	55 734	-	-	-	-	55 734	209
Аккредитивы на импорт товаров	8 669	-	-	-	-	8 669	2
<b>Всего потенциальный отток денежных средств</b>	<b>402 985</b>	<b>210 562</b>	<b>460 640</b>	<b>52 467</b>	<b>39 310</b>	<b>1 165 964</b>	<b>1 091 552</b>

Суммарная величина будущих недисконтированных потоков денежных средства по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия/ (поступления)	Балансо- вая стои- мость
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 945	16 052	15 513	6 482	-	77 992	76 653
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	39 009	-	-	-	-	39 009	38 892
Текущие счета и депозиты клиентов	431 441	269 819	144 132	43 021	28 136	916 549	883 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 301	20 590	1 684	49 085	16 073	88 733	62 126
Прочие заемные средства	241	609	353	3 144	19 151	23 498	10 410
Прочие финансовые обязательства	871	72	92	135	17	1 187	1 187
Субординированные займы	1 342	1 902	3 250	71 136	34 373	112 003	49 955
<b>Производные обязательства</b>							
Поступление	(295 969)	(67 554)	(9 556)	(3 270)	-	(376 349)	16 964
Выбытие	296 582	65 080	5 759	48	-	367 469	5 578
<b>Всего</b>	<b>514 763</b>	<b>306 570</b>	<b>161 227</b>	<b>169 781</b>	<b>97 750</b>	<b>1 250 091</b>	<b>1 144 900</b>
Финансовые гарантии	67 648	-	-	-	-	67 648	370
Аккредитивы на импорт товаров	12 251	-	-	-	-	12 251	43
<b>Всего потенциальный отток денежных средств</b>	<b>594 662</b>	<b>306 570</b>	<b>161 227</b>	<b>169 781</b>	<b>97 750</b>	<b>1 329 990</b>	<b>1 145 313</b>



## 37 Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов или систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Потери от правового риска и регуляторного (комплаенс) риска включаются в расчет потерь по операционному риску, но сами риски в целях управления являются самостоятельными. Кроме того, Группа включает в состав риска события, находящиеся на пересечении реализации кредитного и операционного рисков (например, кредитное мошенничество), обеспечивая возможность их отдельного учета и оценки.

Основные принципы и процедуры управления операционным риском установлены утвержденной Советом директоров Политикой по управлению операционным риском.

Целями управления операционным риском являются:

- его поддержание на уровне, не превышающем риск-аппетит;
- дальнейшее максимально возможное снижение степени подверженности Группы угрозам реализации связанных с риском потерь (компенсации потерь в случае их реализации);
- обеспечение непрерывности деятельности Группы при возникновении непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств;
- развитие корпоративной культуры операционного контроля.

В отношении выявления риска Группа занимает проактивную позицию обнаружения риска до момента его реализации и проводит работу в двух взаимодополняющих направлениях:

- выявление потенциальных угроз, которым могут быть подвержены процесс/продукты и технологии, с помощью самооценки и внешних данных о реализовавшихся событиях риска и величине потерь в других кредитных и финансовых организациях,
- выявление и учет в специальном программном комплексе реализовавшихся угроз в ходе текущей работы.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Группы осуществляется на постоянной основе всеми самостоятельными структурными подразделениями Группы в отношении продуктов, процессов и систем, которыми пользуются и в которых задействованы эти подразделения.

Основными методами оценки операционного риска являются:

- внутренние продвинутые методики количественной оценки риска на основе внутренней и внешней статистики потерь от операционного риска,
- самооценка рисков, основанная на экспертном суждении об уровне риска в том или ином самостоятельном структурном подразделении группы.

Основными методами ограничения влияния риска на деятельность группы являются минимизация, принятие или отказ от риска.

### 37 Управление рисками (продолжение)

Способы минимизации риска:

- разработка / пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций, усовершенствование контрольных процедур,
- повышение квалификации работников группы, их обучение, аттестация, вознаграждение, профессиональный рост и т. д.;
- доработка, либо усовершенствование информационно-технологических систем, в том числе автоматизированных банковских систем;
- страхование от возможных потерь;
- внедрение и регулярный мониторинг ключевых показателей риска (KRI, key risk indicator) с целью своевременно выявить и предотвратить неприемлемые убытки, особенно в тех случаях, когда иные методы минимизации операционных рисков слишком сложны, неэффективны или имеют высокую себестоимость;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности участников группы.

Принятие риска, т. е. решение о том, что дальнейшая работа будет осуществляться при наличии риска, применяется вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска;

Отказ от риска, т. е. прекращение/не совершение несущих риск операций, применяется, если нет возможности реализовать меры по минимизации риска, а принятие риска не приемлемо.

#### Иные риски, значимые для Группы

Риск переоценки недвижимости – риск снижения справедливой (рыночной) стоимости недвижимости Группы, используемой в основной деятельности и находящейся в составе инвестиционной собственности.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

### 38 Управление капиталом

Группа контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель III).

#### *Норматив достаточности капитала Базель III*

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал 1-го уровня	(290 305)	75 456
Дополнительный капитал 1-го уровня	3 711	15 975
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>(286 594)</b>	<b>91 431</b>
Капитал 2-го уровня	-	56 584
<b>Всего капитал</b>	<b>(286 594)</b>	<b>148 015</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>неприменимо</b>	<b>1 108 974</b>
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин 4.5%)	<b>неприменимо</b>	6,80%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин 6.0%)	<b>неприменимо</b>	8,24%
Норматив общей достаточности капитала (мин 8.0%)	<b>неприменимо</b>	13,35%

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, так как сумма капитала представляет собой отрицательную величину.

#### **Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. 11 декабря 2017 года Банк получил предписание ЦБ РФ о доформировании резервов, исполнение которого привело к невыполнению Группой значений ряда обязательных нормативов на 1 января 2018 года (включая нормативы достаточности капитала), предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», а также особых условий, предусмотренных договорными соглашениями Банка (примечание 1).

### 39 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о номинальной или договорной сумме и о справедливой стоимости имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2017 и 2016 годов, соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	2017 год			2016 год		
	Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость		Договорная/ условная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<b>Производные финансовые инструменты с иностранной валютой</b>						
Сделки спот с иностранной валютой	96 530	-	-	117 964	166	(156)
Форвардные сделки по купле- продаже иностранной валюты	150 291	1 396	(2 753)	211 606	8 252	(4 734)
Валютные опционы	2 070	1	(18)	6 715	4	(35)
Фьючерсные сделки по купле- продаже иностранной валюты	1 978	-	-	3 734	-	-
<b>Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами</b>						
Срочные сделки по купле-продаже драгоценных металлов с фиксированными ставками	18 540	-	(119)	19 229	68	-
Сделки спот по купле-продаже драгоценных металлов с плавающими ставками	2 562	-	(16)	26	-	-
Фьючерсные контракты на драгоценные металлы	2 066	42	(1)	5 166	-	(19)
<b>Производные финансовые инструменты с ценными бумагами</b>						
Срочные сделки с ценными бумагами	43	-	-	868	-	(9)
<b>Прочие производственные финансовые инструменты</b>						
Процентные свопы	22 389	9 802	(1 535)	30 209	8 467	(594)
Товарные свопы	-	66	(51)	-	-	-
Товарные фьючерсы	40 138	1 056	(1 153)	-	-	-
Прочие фьючерсы	4 444	31	(167)	10 665	6	(31)
<b>Всего признанных производных финансовых активов/ (обязательств)</b>						
		<b>12 394</b>	<b>(5 813)</b>		<b>16 964</b>	<b>(5 578)</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года информация об общей положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в сумме 12 394 миллионов рублей (2016: 16 964 миллионов рублей) приводится в примечании 9, и общей отрицательной справедливой стоимостью в сумме 5 813 миллионов рублей (2016: 5 578 миллионов рублей) приводится в примечании 16.

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных или специальных условиях.

### 39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Условные суммы определенных видов финансовых инструментов могут служить основой для их сравнения с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов. Поэтому условные суммы таких инструментов не отражают подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок в соответствии с их условиями. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

### 40 Обязательства кредитного и капитального характера

#### Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

Договорные суммы внебалансовых и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Финансовые гарантии	55 734	67 648
Аккредитивы на импорт товаров	8 669	12 251
<b>Всего</b>	<b>64 403</b>	<b>79 899</b>

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма резерва по выпущенным финансовым гарантиям и импортным аккредитивам составила 6 189 миллионов рублей (2016: 678 миллионов рублей). Рост резерва связан с дефолтом ряда крупных принципалов по выпущенным гарантиям, а также отражает мнение руководства о возможном ухудшении платежной дисциплины ряда контрагентов по выпущенным гарантиям. См. примечания 22 и 31.

Анализ обязательств кредитного характера в разрезе валют и сроков погашения представлен в примечании 37.

## 40 Обязательства кредитного и капитального характера (продолжение)

### *Гарантии исполнения обязательств*

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т. е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы по подобным требованиям в сумме 2 594 миллионов рублей включены в состав прибыли и убытка. См. примечания 22 и 31.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких гарантий составила 39 330 миллионов рублей (2016: 26 328 миллионов рублей).

### *Соблюдение особых условий*

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с другими банками и прочими заемными средствами. Особые условия включают:

- *Общие условия в отношении деятельности*, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т. д.;
- *Ограничительные условия*, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на индивидуальные виды деятельности, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;
- *Финансовые условия*, такие как соблюдение определенного уровня ликвидности и достаточности капитала, ограничение размера определенных обязательств, ограничение риска по клиентам, соотношение прибыли до налогообложения к совокупным активам, суммы операций со связанными сторонами; и
- *Требования к отчетности*, обязывающие Группу представлять кредитору ее проаудированную консолидированную финансовую отчетность, а также некоторую дополнительную финансовую информацию и любые другие документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. К 31 декабря 2017 года Группа не имела существенных остатков задолженности по таким соглашениям. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа соблюдала все особые условия по своим договорам.

## 41 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Сроком менее 1 года	1 006	983
Сроком от 1 года до 5 лет	3 191	1 321
Сроком более 5 лет	3 285	646
<b>Всего будущих арендных платежей, обязательства по которой не могут быть аннулированы в одностороннем порядке</b>	<b>7 482</b>	<b>2 950</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, платежи по операционной аренде, отраженные в виде расходов в составе прибыли или убытка, составили 1 133 миллионов рублей (2016: 1 137 миллионов рублей). См. примечание 32.

## 42 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по прочим условным обязательствам включает резерв под возможные убытки, связанные с оспариванием сделки с ценными бумагами, в сумме 4 453 миллиона рублей. См. примечания 22 и 31.

### Условные налоговые обязательства

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

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Группы и их учета для целей налогообложения. Группа может понести существенные потери при сохранении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций не в пользу кредитных организаций.

Группа находится в активном взаимодействии с налоговыми органами Российской Федерации в отношении толкования налогового законодательства и его влияния на операции Группы. После недавних дискуссий с налоговыми органами, в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года создан резерв в сумме 1 500 миллионов рублей на покрытие возможных потерь (см. примечание 22).

#### 43 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, являющиеся предметом взаимозачетов, включают суммы дебиторской задолженности по сделкам РЕПО в сумме 32 464 миллионов рублей (2016: 55 687 миллионов рублей), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 39 857 миллионов рублей (2016: 75 329 миллионов рублей). Обязательства по передаче бумаг не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года также подлежат взаимозачету суммы кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в сумме 67 556 миллионов рублей (2016: 38 892 миллионов рублей), которые обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 70 889 миллионов рублей (2016: 19 533 миллионов рублей). Эти ценные бумаги отражены в составе Финансовых активов и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 38 505 миллионов рублей (2016: 19 533 миллионов рублей) и в составе Инвестиций, имеющих в наличии для продажи в сумме 32 394 миллиона рублей (2016: нет)

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглаше- ний, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	(c) - (d) - (e)
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 007	-	1 007	1 007	-	-
Сделки с производными финансовыми инструментами	1 394	-	1 394	-	1 394	-
Ценные бумаги в залоге по сделкам «РЕПО»	70 899	-	70 899	67 556	-	3 343
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	32 464	-	32 464	32 464	-	-
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения</b>	<b>105 764</b>	<b>-</b>	<b>105 764</b>	<b>101 027</b>	<b>1 394</b>	<b>3 343</b>
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 579	-	7 579	1 394	-	6 185
Сделки с производными финансовыми инструментами	2 684	-	2 684	-	1 007	1 677
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 556	-	67 556	67 556	-	-
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения</b>	<b>77 819</b>	<b>-</b>	<b>77 819</b>	<b>68 950</b>	<b>1 007</b>	<b>7 862</b>



#### 43 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглаше- ний, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	(c) - (d) - (e)
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 782	-	2 782	2 782	-	-
Сделки с производными финансовыми инструментами	16 459	-	16 459	-	7 609	8 850
Ценные бумаги в залоге по сделкам «обратного РЕПО»	19 533	-	19 533	19 533	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	55 687	-	55 687	55 687	-	-
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения</b>	<b>94 461</b>	<b>-</b>	<b>94 461</b>	<b>78 002</b>	<b>7 609</b>	<b>8 850</b>
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 609	-	7 609	7 609	-	-
Сделки с производными финансовыми инструментами	5 014	-	5 014	-	2 782	2 232
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	38 892	-	38 892	19 533	-	19 359
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения</b>	<b>51 515</b>	<b>-</b>	<b>51 515</b>	<b>27 142</b>	<b>2 782</b>	<b>21 591</b>

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

#### 44 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, Группа получила комиссионное вознаграждение за депозитарные услуги в размере 13 миллионов рублей (2016: 12 миллионов рублей), соответственно. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

## 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в примечании 1. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

### (а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года были использованы следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	108 919	-	-	108 919
Корпоративные облигации	14 443	-	1 784	16 227
Российские муниципальные и региональные облигации	1 081	-	-	1 081
Корпоративные еврооблигации	42	-	-	42
Корпоративные акции	1 536	-	-	1 536
Производные финансовые инструменты	-	12 394	-	12 394
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка</b>	<b>126 021</b>	<b>12 394</b>	<b>1 784</b>	<b>140 199</b>
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	35 051	-	-	35 051
Корпоративные акции	977	-	119	1 096
<b>Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>36 028</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>36 147</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Инвестиционная собственность	-	-	21 085	21 085
Земля и здания (примечание 16)	-	-	8 647	8 647
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	(5 813)	-	(5 813)
Торговые обязательства	(2 987)	-	-	(2 987)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(2 987)</b>	<b>(5 813)</b>	<b>-</b>	<b>(8 800)</b>

## 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года были использованы следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка</b>				
Корпоративные облигации	38 914	-	-	38 914
Российские муниципальные и региональные облигации	4 321	-	-	4 321
Корпоративные еврооблигации	25 862	-	-	25 862
Еврооблигации Российской Федерации	3 198	-	-	3 198
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	60 794	-	-	60 794
Облигации и еврооблигации иностранных государств	1 571	-	-	1 571
Производные финансовые инструменты	-	16 964	-	16 964
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка</b>	<b>134 660</b>	<b>16 964</b>	<b>-</b>	<b>151 624</b>
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Корпоративные акции	937	-	417	1 354
<b>Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>937</b>	<b>-</b>	<b>417</b>	<b>1 354</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Инвестиционная собственность	-	-	52 687	52 687
Земля и здания (примечание 16)	-	-	9 255	9 255
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	(5 578)	-	(5 578)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>(5 578)</b>	<b>-</b>	<b>(5 578)</b>

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы и обязательства по справедливой стоимости</b>		
<b>Финансовые активы и обязательства</b>		
Производные финансовые инструменты		
- Сделки спот и форвард, где базовым активом является валюта	Модель форвардных курсов	Курс ЦБ на дату расчета, безрисковая кривая
- Сделки спот и форвард, где базовым активом являются драгоценные металлы	Модель форвардных курсов	Курс ЦБ на дату расчета, безрисковая кривая
- Сделки форвард, где базовым активом являются ценные бумаги	Модель форвардных курсов	Ставка привлечения дополнительных заемных средств, стоимость ценной бумаги
- Процентные свопы	Модель дисконтированных денежных потоков	Безрисковая кривая, курс ЦБ
- Опционы	Модификация Гармана-Колхагена модели Блэка-Шоулза	Курс ЦБ, безрисковая кривая, поверхность волатильности
- Фьючерсы	Вариационная маржа биржи	Вариационная маржа биржи
- Кредитные дефолтные свопы	Модель дисконтированных денежных потоков	Безрисковая кривая, кредитные спреэды

## 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016: не произошло).

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы по справедливой стоимости</b>			
<b>Нефинансовые активы</b>			
Инвестиционная собственность	21 085	Модель дисконтированных денежных потоков, сравнительный подход Сравнительный подход	Примечание 14
Земля и здания	8 647		Примечание 15

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.
- **Кривая валютного кросс-свопа с процентной ставкой (CCIRS).** CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования денежных потоков и основана на курсе наличной валюты, котировках фьючерсов и котировках своп инструментов с процентной ставкой, доступных на Чикагской товарной бирже (Chicago Mercantile exchange) (для фьючерсных контрактов) и по данным участников торгов на внебиржевом рынке.
- **Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента.

CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна.

Оценка справедливой стоимости 3 уровня иерархии для кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих в наличии для продажи, основана на дисконтированных денежных потоках.

## 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

### (б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых раскрывается справедливая стоимость

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням и балансовой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>				
- Наличные средства	27 647	27 647	-	-
- Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	26 939	-	26 939	-
- Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	37 813	-	37 813	-
<b><i>Обязательные резервы в центральных банках</i></b>				
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 212	-	-	7 212
- Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	414	-	-	414
<b><i>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</i></b>				
- Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	3 543	-	4 170	-
<b><i>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»</i></b>				
- Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	18 038	-	18 038	-
- Дебиторская задолженность клиентов	14 426	-	-	14 426
<b><i>Кредиты, выданные клиентам</i></b>				
- Коммерческие кредиты	383 485	-	-	367 565
- Кредиты, выданные физическим лицам	70 933	-	-	60 253
<b><i>Прочие финансовые активы</i></b>				
- Начисленный комиссионный доход	971	-	971	-
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	722	-	722	-
- Дебиторская задолженность по ценным бумагам	1 650	-	-	-
- Прочие	6	-	-	6
<b>Всего финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>593 799</b>	<b>27 647</b>	<b>88 653</b>	<b>449 876</b>

#### 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>				
- Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	338 200	-	328 846	-
- Торговое финансирование	9 354	-	9 373	-
- Срочные депозиты российских банков	22 346	-	22 416	-
- Срочные депозиты иностранных банков	45	-	45	-
- Счета типа «Лоро»	2 600	-	2 651	-
- Долгосрочное финансирование	2 593	-	2 594	-
<b>Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>				
- Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	67 556	-	-	67 556
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
- Текущие счета корпоративных клиентов	118 753	-	118 753	-
- Срочные депозиты корпоративных клиентов	98 944	-	85 240	-
- Текущие счета физических лиц	36 911	-	36 911	-
- Срочные депозиты физических лиц	320 460	-	322 372	-
<b>Собственные долговые ценные бумаги</b>				
- Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	11 499	11 390	-	-
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	29 426	29 244	-	-
- Векселя	118	-	120	-
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Заемные средства от АСВ	7 473	-	7 473	-
- Прочие заемные средства	2 129	-	2 182	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Обязательства по финансовым и нефинансовым гарантиям	505	-	-	505
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	232	-	-	232
- Прочие начисленные обязательства	897	-	-	897
- Кредиторская задолженность по факторингу	106	-	-	106
<b>Всего финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 070 147</b>	<b>40 634</b>	<b>938 976</b>	<b>69 296</b>

#### 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости по уровням и балансовой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	19 463	19 463	-	-
- Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	50 036	-	50 036	-
- Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13 503	-	13 503	-
- Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	35 230	-	35 230	-
<b>Обязательные резервы в центральных банках</b>				
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7 856	-	-	7 856
- Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	429	-	-	429
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>				
- Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	17 461	-	18 181	-
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»</b>				
- Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	30 592	-	30 592	-
- Дебиторская задолженность корпоративных клиентов	25 095	-	-	25 095
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- Коммерческие кредиты	713 928	-	-	709 572
- Кредиты, выданные физическим лицам	69 227	-	-	59 522
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Начисленный комиссионный доход	754	-	754	-
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	410	-	410	-
- Дебиторская задолженность по ценным бумагам	238	-	-	-
- Резервы под возможные потери	(283)	-	-	-
<b>Всего финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>983 939</b>	<b>19 463</b>	<b>148 706</b>	<b>802 474</b>

## 45 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>				
- Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9 841	-	9 841	-
- Торговое финансирование иностранных банков	12 354	-	12 362	-
- Срочные депозиты российских банков	27 811	-	27 843	-
- Срочные депозиты иностранных банков	3 494	-	3 495	-
- Счета типа «Лоро»	17 293	-	17 332	-
- Долгосрочное финансирование иностранных банков	5 860	-	5 860	-
<b>Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>				
- Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	38 892	-	-	38 892
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
- Текущие счета корпоративных клиентов	173 460	-	173 460	-
- Срочные депозиты корпоративных клиентов	309 184	-	311 094	-
- Текущие счета физических лиц	51 045	-	51 045	-
- Срочные депозиты физических лиц	349 446	-	351 808	-
<b>Собственные долговые ценные бумаги</b>				
- Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	29 327	29 583	-	-
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	29 145	29 104	-	-
- Векселя	3 654	-	3 655	-
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Заемные средства от АСВ	6 680	-	6 680	-
- Прочие заемные средства	3 730	-	3 687	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Обязательства по финансовым и нефинансовым гарантиям	574	-	-	574
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	292	-	-	292
- Прочие начисленные обязательства	178	-	-	178
- Кредиторская задолженность по факторингу	143	-	-	143
<b>Субординированные займы</b>				
- Субординированные займы	49 955	52 942	-	-
<b>Всего финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 122 358</b>	<b>111 629</b>	<b>978 162</b>	<b>40 079</b>

## 46 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

**Операции продажи и обратного выкупа.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Группы были ценные бумаги торгового портфеля, в размере 38 505 миллионов рублей и 19 533 миллионов рублей, соответственно, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. Также по состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 32 394 миллиона рублей являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. См. примечание 18, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.



## 46 Передача финансовых активов (продолжение)

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Российские облигации федерального займа (ОФЗ)	70 899	67 556
<b>Всего</b>	<b>70 899</b>	<b>67 556</b>

  

	31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Российские облигации федерального займа, удерживаемые для торговли	15 831	14 375
Корпоративные еврооблигации, удерживаемые для торговли	3 293	2 618
Еврооблигации Российской Федерации, удерживаемые для торговли	409	375
<b>Всего</b>	<b>19 533</b>	<b>17 368</b>

### Сделки по секьюритизации

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 1 026 миллионов рублей (2016: 1 427 миллион рублей), секьюритизированные в июне 2013 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. По состоянию на 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость указанных ипотечных кредитов приравнена к их номинальной стоимости.

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, включают в себя секьюритизированные в сентябре 2016 кредиты в размере 8 498 миллионов рублей (2016: 8 908 миллион рублей). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы достаточные риски и выгоды в отношении переданных активов и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. По состоянию на 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость указанных ипотечных кредитов приравнена к их номинальной стоимости.

### Передачи финансовых активов с последующей полной отменой их признания

**Цессия.** В течение 2017 и 2016 годов Группа продала кредиты, выданные клиентам, по договорам цессии (см. приложение 11). Группа полностью передала все риски и выгоды по таким активам.

## 47 Средние эффективные процентные ставки

Следующая таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Процентные активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- в рублях	1 111	6,4%	14 546	8,5%
- в прочих валютах	19 746	1,7%	18 707	0,0%
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>				
- в рублях	1 058	6,8%	5 198	12,5%
- в прочих валютах	2 482	5,0%	12 263	6,2%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>				
- в рублях	126 227	7,6%	105 857	10,7%
- в прочих валютах	42	6,7%	28 804	4,0%
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»</b>				
- в рублях	32 442	9,4%	53 214	14,0%
- в прочих валютах	22	5,2%	2 473	3,7%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- в рублях	340 594	12,3%	605 271	13,7%
- в прочих валютах	113 824	6,3%	177 884	6,2%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>				
- в рублях	346 308	3,0%	47 345	9,1%
- в прочих валютах	28 830	2,5%	29 308	1,5%
<b>Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>				
- в рублях	67 556	7,7%	38 517	10,9%
- в прочих валютах	-	-	375	0,8%
<b>Текущие счета клиентов</b>				
- в рублях	122 869	0,0%	154 766	0,0%
- в прочих валютах	32 795	0,0%	69 739	0,0%
<b>Депозиты клиентов</b>				
- в рублях	359 001	7,6%	485 903	9,8%
- в прочих валютах	60 403	2,0%	172 727	2,0%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- в рублях	29 544	10,5%	31 893	11,3%
- в прочих валютах	11 499	5,5%	30 233	7,2%
<b>Прочие заемные средства</b>				
- в рублях	8 149	12,9%	8 503	12,5%
- в прочих валютах	1 453	4,5%	1 907	4,4%
<b>Субординированные займы</b>				
- в рублях	-	-	2 767	12,9%
- в прочих валютах	-	-	47 188	10,9%

## 48 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет остатков по операциям со связанными сторонами, кроме Центрального Банка Российской Федерации. Европейский Банк Реконструкции и Развития также не считается связанной стороной Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года (начиная с 15 декабря 2017 года) связанным лицом для Группы является ЦБ РФ (Примечание 1). Номинальная сумма задолженности Группы перед связанным лицом составляют 344 266 миллиона рублей, в том числе следующие депозиты:

Срок погашения	Процентная ставка	2017 год
Март 2018	7,75%	100 000
Июль 2018	0,5%	20 000
Октябрь 2018	0,5%	50 000
Январь 2019	0,5%	160 000
		<b>330 000</b>

Требования Группы к связанному лицу составляют 33 118 миллиона рублей, в том числе по корреспондентскому счету ЦБ РФ 25 906 миллионов рублей, по обязательным резервам кредитных организаций, депонированным в ЦБ РФ 7 212 миллионов рублей.

Сумма процентных расходов со связанными сторонами за период с 15 декабря 2017 по 31 января 2017 года составила 621 миллион рублей.

#### 48 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Материнская компания		Члены Совета Директоров и Правления		Компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	Балансо- вая стои- мость	Средняя процент- ная ставка	Балансо- вая стои- мость	Средняя процен- тная ставка	Балансо- вая стои- мость	Средняя процен- тная ставка	Балансо- вая стои- мость
<b>Консолидированный финансовый отчет о финансовом положении</b>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	194	-	194
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 042	-	-	-	22 062	-	23 104
- в рублях	1 042	8,6%	-	-	21 585	11,9%	22 627
- в прочих валютах	-	-	-	-	477	4,0%	477
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	(78)	-	(78)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	2 809	12,5%	2 809
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	448	-	448
Прочие активы	-	-	-	-	319	-	319
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	42	-	42
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	1 033	-	1 033
- в рублях	-	-	-	-	868	10,9%	868
- в прочих валютах	-	-	-	-	165	0,4%	165
Текущие счета и депозиты клиентов и прочие заемные средства	1 785	-	395	-	7 731	-	9 911
- Текущие счета и депозиты до востребования, в рублях	3	-	10	-	370	-	383
- Текущие счета и депозиты до востребования, в прочих валютах	22	-	208	-	209	-	439
- Срочные депозиты, в рублях	3	12,9%	81	10,0%	353	10,8%	437
- Срочные депозиты, в прочих валютах	1 757	7,0%	96	2,1%	6 799	6,5%	8 652
Прочие обязательства	-	-	-	-	30	-	30
Личные гарантии полученные	-	-	1 213	-	7 742	-	8 955
Гарантии выданные	-	-	-	-	3 380	0,8%	3 380
Неиспользованные овердрафты	1 760	-	6	-	806	-	2 572
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	1 629	-	1 629

По состоянию на 31 декабря 2016 года, остатки на счетах Европейского Банка Реконструкции и Развития включали остатки: на счетах и депозитах банков и других финансовых институтах в размере 1 465 миллионов рублей.

#### 48 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За период, закончившийся 15 декабря 2017 года, финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания	Члены Совета Директоров и Правления	Компании под общим контролем	Всего
Процентные доходы	128	-	3 214	3 342
Процентные расходы	-	(4)	(841)	(845)
Комиссионные доходы	21	-	102	123
Комиссионные расходы	-	-	(218)	(218)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(106)	(106)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(390)	-	(390)
Прочие доходы	-	-	13	13
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	-	77	77

За 2016 год финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания	Члены Совета Директоров и Правления	Компании под общим контролем	Всего
Процентные доходы	89	-	3 443	3 532
Процентные расходы	(173)	(12)	(626)	(811)
Комиссионные доходы	-	-	92	92
Комиссионные расходы	-	-	(20)	(20)
Прибыль от переоценки инвестиционной собственности	-	-	8 279	8 279
Общехозяйственные и административные расходы	-	(324)	-	(324)
Прочие доходы	-	-	14	14
Создание резерва под обесценение кредитов	-	-	9	9

В июне 2016 года Группа получила контроль над 117 земельными участками в результате урегулирования задолженности связанной стороны. Земельные участки расположены в Московской области (Лотошино). Справедливая стоимость земельных участков составляет 8 354 миллиона рублей (см примечание 14). Прибыль от переоценки в сумме 8 279 миллионов рублей признана в прибыли или убытках.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, размер вознаграждения Директорам и членам Правления составил 390 миллионов рублей (включая 49 миллионов рублей государственных пенсионных выплат), 2016: 324 миллионов рублей (включая 42 миллиона рублей государственных пенсионных выплат). Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

## 49 Изменения в структуре Группы

### Выбытие дочерних компаний

В декабре 2017 года Группа утратила контроль над ООО «ПСФ» в результате того, что прежний собственник компании продал контроль над ней физическому лицу.

	Справедливая стоимость на дату выбытия
Денежные средства и их эквиваленты	(1 411)
Кредиты, выданные клиентам	(19 189)
Прочие активы	(107)
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(3)
Отложенный налоговый актив	(24)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22 704
Прочие обязательства	322
<b>Чистые активы дочерней компании</b>	<b>2 292</b>
Доля неконтролирующих акционеров	(99)
Заимствования компании у Группы	(4 717)
<b>Убыток от выбытия дочерней компании</b>	<b>(2 524)</b>
<b>Выбытие денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 411)</b>

В декабре 2017 года Группа утратила контроль над ООО «Бережковский комплекс», в связи с отсутствием возможности реализации опциона.

	Справедливая стоимость на дату выбытия
Инвестиционная собственность	(2 537)
Прочие активы	(331)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 660
Прочие обязательства	65
Отложенное налоговое обязательство	570
<b>Чистые активы дочерней компании</b>	<b>4 427</b>
Заимствования компании у Группы	(5 291)
<b>Убыток от выбытия дочерней компании</b>	<b>(864)</b>

**Выбытие дочерних компаний, рассматриваемых как внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

В июне 2016 года Группа продала третьим сторонам опционы, которые давали Группе право на приобретение 74,99% долей в уставном капитале группы компаний «Юг Сибири» в течение 10 лет, начиная с даты опционных соглашений. В группу входят компании ООО «Юг Сибири», ООО «АгроСиб-Раздолье», ЗАО «Бийский маслоэкстракционный завод», ООО «Продэкс-Омск», ООО «Юг Сибири-Трейд».

Доход от продажи в сумме 152 миллиона рублей был отражен в составе прибыли и убытков. Группа классифицировала эти инвестиции как вложения в дочерние компании, приобретённые исключительно в целях дальнейшей перепродажи и применяла сокращенный метод консолидации в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность».

В декабре 2016 года Группа продала третьим сторонам опционы, которые давали Группе право на приобретение 51% долей в уставном капитале группы компаний Русская Лесная Группа. В группу входят компании ЗАО «ЛДК Игирма», ООО «СЭЛ Тайрику», ООО «СЭЛ Трейд», ООО «ТСЛК», ООО «СибЛес», ООО «Руслесгрупп».

Чистые активы Русской Лесной Группы на дату выбытия были равны нулю. В составе прибыли и убытков не отражены какие-либо результаты от выбытия. Группа классифицировала эти инвестиции как вложения в дочерние компании, приобретённые исключительно в целях дальнейшей перепродажи и применяла сокращенный метод консолидации в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность».

	2016 год	
	Юг Сибири	Русская Лесная Группа
Активы, предназначенные для продажи	(17 619)	(35 762)
Обязательства, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	834	4 924
<b>Чистые активы выбывающей группы</b>	<b>(16 785)</b>	<b>(30 838)</b>
Кредиторская задолженность перед Группой	12 937	30 838
Доля неконтролирующих акционеров	1 000	-
Вознаграждение	3 000	-
<b>Прибыль от выбытия дочерних компаний</b>	<b>152</b>	<b>-</b>

## 49 Изменения в структуре Группы (продолжение)

### Реорганизация Группы

В мае 2016 года Группа приобрела 90% акций ПАО «Первобанк» у материнской компании и 10% у миноритарного акционера Группы. Это приобретение под общим контролем. Группа применила метод учета предшественника, что означает, что все приобретенные активы, обязательства и условные обязательства были признаны в отчетности по текущей стоимости, которая основана на стоимости распределения цены приобретения, определенной «ПромсвязьКапитал Б.В.» в момент признания приобретения ПАО «Первобанк». Стоимость предшественника приведена в таблице ниже:

	Условная стоимость предшественника на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	16 705
Обязательные резервы в центральных банках	249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 540
Кредиты, выданные клиентам	15 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1
Прочие активы	401
Отложенный налоговый актив	543
Основные средства и нематериальные активы	512
Инвестиционная собственность	1 195
Текущие счета и депозиты клиентов	(33 979)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(414)
Прочие заемные средства	(232)
Прочие обязательства	(104)
Субординированные займы	(1 950)
<b>Приобретенные чистые активы дочерней компании</b>	<b>4 293</b>
<b>Гудвил от приобретения дочерней компании материнской компанией Группы</b>	<b>2 921</b>
За вычетом суммы уплаченного вознаграждения	(3 700)
<b>Результат от реорганизации Группы, признанный в нераспределенной прибыли</b>	<b>3 514</b>
<i>Денежные средства и их эквиваленты приобретенной дочерней компании</i>	<i>16 705</i>
<i>За вычетом денежного вознаграждения</i>	<i>(3 824)</i>
<i>За вычетом внутригрупповых остатков</i>	<i>(6 797)</i>
<b>Денежные средства, полученные при приобретении дочерней компании</b>	<b>6 084</b>

Сумма уплаченного вознаграждения состоит из денежного вознаграждения в сумме 3 824 миллиона рублей, уменьшенного на сумму дохода от зачета требований и обязательств по субординированному долгу ПАО «Первобанк», который был выкуплен Группой у третьей стороны, в сумме 124 миллиона рублей.

Центральный Банк Российской Федерации согласовал реорганизацию ПАО «Промсвязьбанк» в форме присоединения к нему ПАО «Первобанк». В июне 2016 года реорганизация Группы была завершена.



## **50 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- корпоративных акций, которые были отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании;
- инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- всех прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, которые классифицированы, как предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением обязательств по производным финансовым инструментам, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и короткие позиции по ценным бумагам относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, как удерживаемые для торговли.

## **51 События после отчетной даты**

12 января 2018 года ЦБ РФ принял решение уменьшить размер уставного капитала Банка до одного рубля.

28 марта 2018 года в результате приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка на сумму 113 394 миллионов рублей Агентство стало владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка. Планом участия также предусматривается оказание Банку финансовой помощи Агентством. Источником соответствующего финансирования со стороны Агентства станет имущество, передаваемое ЦБ РФ в качестве имущественного взноса в имущество Агентства.

В марте 2018 года против Банка подан иск о разблокировке средств на счетах, ранее заблокированных Банком по решению Временной администрации. Сумма иска составляет 13 827 миллионов рублей.

В соответствии с приказом ЦБ РФ Банк России возложил функции временной администрации по управлению Автовазбанком, дочерней компаний Группы, на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора с 5 апреля 2018 года.