

1 Вступление

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. 99,96718% уставного капитала Банка (36 553 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG, 0,03282% (12 обыкновенных бездокументарных акций) – Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m. b. H.

В октябре 2017 года Банк заключил соглашение о купле-продаже акций для приобретения оставшихся 50% в капитале ООО «Райффайзен-Лизинг» у Raiffeisen Leasing International GmbH и у Компании, которая также находилась под контролем Raiffeisen Bank International AG. Передача контроля над ООО «Райффайзен-Лизинг» произошла 25 октября 2017 года. ООО «Райффайзен-Лизинг» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ООО «Райффайзен-Лизинг» создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 178 отделений (31 декабря 2016 г.: 5 филиалов и 174 отделения)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. численность персонала Группы составила 8 171 человек (31 декабря 2016 г.: 7 664 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090 Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 37). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% в год (с 19 сентября 2016 г.) до 7,25% (с 26 марта 2018 г.).

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов и обязательств, которые подлежат учету при хеджировании справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, 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 собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем. Дочерние организации, приобретенные у сторон, находящихся под общим контролем, учитываются по методу оценки организации-предшественника. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность объединенной организации представлена таким образом, как если бы организации были объединены с даты приобретения дочерней организации под общим контролем, т.е. перспективно. 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. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и возмещением за приобретение отражается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка нераспределенной прибыли в составе собственного капитала.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Банк оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций.

Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Информация об инвестициях в ассоциированные организации представлена в Примечании 14.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Группа использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Применение моделей оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. Если изменение любого из существенных исходных допущений в рамках приемлемой возможной альтернативы приведет к существенному изменению консолидированных прибыли, выручки, суммарных активов или обязательств, то такая информация раскрывается в данной консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных договоров, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. См. Примечание 41.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО. Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по договорам РЕПО совпадает с учетной политикой для соответствующего портфеля.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- Группа в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа не стала бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий, или
- просрочка любого очередного платежа более, чем на 90 дней, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению займов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях, когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости 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 долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается 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 консолидированной прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через консолидированную прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в консолидированной прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	40 – 50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в соответствии с первичными документами.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как прочие операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде/финансовые доходы по аренде. Компания отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Чистая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма минимальных арендных платежей за вычетом возмещаемых расходов, которые представляют суммы, гарантированные арендатором и негарантированную остаточную стоимость (вместе – валовая инвестиция в аренду), дисконтированная с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Встроенная в арендный договор норма доходности – это ставка дисконтирования, которая на начало аренды делает приведенную стоимость валовой инвестиции в аренду равной справедливой стоимости арендованного актива.

Разница между валовой инвестицией в аренду и чистой инвестицией в аренду представляет незаработанные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение лизинговых отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока лизинга.

Первоначальные прямые затраты, понесенные лизингодателем, включают такие суммы, как комиссионные расходы, расходы на юридическое сопровождение и внутренние расходы, которые являются дополнительными затратами и относятся непосредственно к переговорам в отношении условий и организации лизинговых отношений. Они не включают общие накладные расходы, такие как расходы, понесенные подразделением продаж и маркетинга. При финансовой аренде первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Страховые выплаты, перечисленные арендодателем и не возмещаемые арендатором, включаются в минимальные суммы арендной платы.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде также включает монтируемое оборудование, если все значимые риски и выгоды, связанные с владением арендными активами, передаются контрагентам. Платежи, полученные Группой от арендатора до даты монтажа арендных активов, отражаются как авансы от арендаторов. Группа начинает начислять процентный доход с даты начала срока аренды.

Авансы, выплаченные поставщикам после даты начала аренды и до даты начала арендного периода, отражаются как предоплата в составе прочих активов. Платежи, полученные Группой от арендатора до даты начала арендного периода, отражаются как авансы, полученные в составе авансов от арендаторов и прочих обязательств. Такие суммы корректируются с учетом дебиторской задолженности по финансовой аренде на дату начала периода аренды.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Страховые и инвестиционные договоры – классификация. Группа заключает договоры, по которым осуществляется передача страхового или финансового риска или обоих этих рисков.

Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении хотя бы одного из следующих аспектов на дату начала отношений: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату производится тестирование страховых и пенсионных обязательств. Тестирование страховых и пенсионных обязательств проводится для того, чтобы удостовериться в адекватности обязательств по договору. При проведении этих тестов используются действующие оценки будущих договорных притоков и оттоков денежных средств. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств является неадекватной в свете расчетных будущих денежных потоков, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в консолидированную прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты соответствуют критериям для инструментов хеджирования и определяется как таковые.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости портфеля. Учет хеджирования применяется в отношении производных инструментов, отнесенных к этим категориям при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между объектами хеджирования и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует объект хеджирования с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках (нереализованный результат от производных финансовых инструментов). Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в консолидированной прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки объекта хеджирования по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированной прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости объектов хеджирования списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход.

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют эффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами». Корректировка на хеджирование статей хеджирования портфеля отражается в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Кредиты и авансы клиентам».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Амортизация корректировок на хеджирование и неэффективность хеджа».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В целях оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит два вида тестов: ожидаемое (перспективное) – тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективное тестирование эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- 1) предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности, и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
- 2) фактические результаты хеджирования демонстрируют высокую эффективность хеджа в течение его срока действия – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Добавочный оплаченный капитал Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный оплаченный капитал в составе собственного капитала.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами. Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой приведенной стоимости процентных производных инструментов и валютных производных инструментов, справедливую стоимость приобретенного пут-опциона по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

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

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рубль за 1 евро (2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный в 2017 году для пересчета доходов и расходов, составлял 58,2982 рублей за 1 доллар США, 66,0305 рубля за 1 евро (2016 г.: 66,83347 рубля за 1 доллар США, 73,99242 рубля за 1 евро).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных либо местных экономических условий, связанных с неисполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 016 307 тысяч рублей (2016 г.: 1 151 883 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 737 147 тысяч рублей (2016 г.: 845 246 тысяч рублей) соответственно.

Внутренние показатели розничного кредитного риска Группы основаны на оценке характеристик риска как по заемщику, так и по конкретному типу операции/продукта.

Система внутреннего контроля по розничным кредитным рискам включает различные типы мер мониторинга, которые полностью интегрированы в потоки операций, подлежащие мониторингу: от первоначальной кредитной заявки клиента до одобрения кредита банком и окончательного погашения кредита.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе моделей оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. См. Примечание 41. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Группа уже провела анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет незначительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

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. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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 данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. 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.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, 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 воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, 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 разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

- Продажа или вложение активов между инвестором и его ассоциированным лицом или совместным предприятием - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после даты, определяемой Советом по МСФО).
- 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).
- «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- 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).
- Функции предоплаты с отрицательной компенсацией - 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 вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия - 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 цикла МСФО 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 окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные средства в кассе	26 677 494	26 191 439
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 724 087	17 302 045
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	7 604 154	5 297 996
- других стран	7 552 120	8 253 152
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 461	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 688 641	65 057 329
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	165 339 957	122 101 961

По состоянию на 31 декабря 2017 г. эквиваленты денежных средств в сумме 93 688 641 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 65 057 329 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 104 847 900 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 73 067 801 тысяча рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

На 31 декабря 2017 года денежные средства в размере 4 936 482 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: ноль тыс. рублей) были ограничены для финансирования повседневной деятельности Группы. Данная сумма представляет собой незавершенные расчеты клиентов Группы. Группа отразила данную сумму в прочих финансовых обязательствах и исключит ее, как только будут выполнены все необходимые требования. См. Примечание 23.

На 31 декабря 2017 года у Группы было два финансовых института (31 декабря 2016 г.: два финансовых института) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного собственного капитала Группы на эту дату. На 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств этого клиента составил 115 708 957 тысяч рублей или 72,14% от денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2016 г.: 77 832 753 тысячи рублей или 63,74%).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже представлена сумма обеспечения, полученного Группой в собственность за неплатежи, в результате инвестиционных операций, по которым не требовалось использование денежных средств и эквивалентов денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Общая сумма обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	946 814	797 865

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 27.

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Российская Федерация	Другие страны			
Минимальный риск	29 724 087	-	6 210 916	-	-	35 935 003
Отличная кредитоспособность	-	-	3 621	-	-	3 621
Очень высокая кредитоспособность	-	6 972 140	1 243 089	93 461	86 277 309	94 585 999
Высокая кредитоспособность	-	-	5 031	-	-	5 031
Устойчивая кредитоспособность	-	425 518	-	-	-	425 518
Средняя кредитоспособность	-	187 162	18 627	-	-	205 789
Посредственная кредитоспособность	-	-	58 170	-	5 981 452	6 039 622
Низкая кредитоспособность	-	948	12 666	-	1 429 880	1 443 494
Очень низкая кредитоспособность	-	18 386	-	-	-	18 386
Итого эквиваленты денежных средств	29 724 087	7 604 154	7 552 120	93 461	93 688 641	138 662 463

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Минимальный риск	17 302 045	-	3 452 490	-	-	20 754 535
Отличная кредитоспособность	-	-	296 635	-	-	296 635
Очень высокая кредитоспособность	-	3 886 004	4 476 341	-	56 564 564	64 926 909
Высокая кредитоспособность	-	949 352	-	-	-	949 352
Устойчивая кредитоспособность	-	6 856	9 558	-	-	16 414
Средняя кредитоспособность	-	411 729	1 417	-	582 271	995 417
Посредственная кредитоспособность	-	19 049	-	-	7 819 882	7 838 931
Низкая кредитоспособность	-	6 657	16 701	-	90 612	113 970
Очень низкая кредитоспособность	-	18 349	10	-	-	18 359
Итого эквиваленты денежных средств	17 302 045	5 297 996	8 253 152	-	65 057 329	95 910 522

Географический, валютный анализ, анализ ликвидности денежных средств и эквивалентов денежных средств и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	16 899 753	6 647 900
Корпоративные еврооблигации	11 428 814	10 967 120
Еврооблигации Российской Федерации	8 784 036	1 882 231
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 227 092	3 894 430
Муниципальные облигации	1 562	1 594
Итого торговые ценные бумаги	41 341 257	23 393 275

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Евро-облигации Российской Федерации	Корпоративные евро-облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	1 169 163	4 227 092	8 784 036	-	1 562	14 181 853
Отличная кредитоспособность	144 886	-	-	3 813 640	-	3 958 526
Очень высокая кредитоспособность	5 587 345	-	-	2 621 804	-	8 209 149
Высокая кредитоспособность	5 177 999	-	-	1 520 843	-	6 698 842
Устойчивая кредитоспособность	3 739 109	-	-	3 472 527	-	7 211 636
Средняя кредитоспособность	937 535	-	-	-	-	937 535
Низкая кредитоспособность	143 716	-	-	-	-	143 716
Итого торговые ценные бумаги	16 899 753	4 227 092	8 784 036	11 428 814	1 562	41 341 257

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Евро-облигации Российской Федерации	Корпоративные евро-облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	2 667	3 894 430	1 882 231	203 532	1 594	5 984 454
Отличная кредитоспособность	232 923	-	-	1 104 792	-	1 337 715
Очень высокая кредитоспособность	1 778 462	-	-	3 845 343	-	5 623 805
Высокая кредитоспособность	3 008 489	-	-	2 306 585	-	5 315 074
Устойчивая кредитоспособность	1 214 930	-	-	3 445 806	-	4 660 736
Средняя кредитоспособность	152 913	-	-	61 062	-	213 975
Посредственная кредитоспособность	257 516	-	-	-	-	257 516
Итого торговые ценные бумаги	6 647 900	3 894 430	1 882 231	10 967 120	1 594	23 393 275

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический, валютный анализ, анализ ликвидности торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 073 905	6 152 667
Казначейские облигации США	1 735 467	24 353 123
Корпоративные еврооблигации	1 610 474	2 655 657
Корпоративные облигации	1 125 639	1 431 201
Еврооблигации Российской Федерации	868 365	129 709
Муниципальные облигации	370 222	377 700
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	12 784 072	35 100 057

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в бизнес-плане.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Казначей- ские облигаци и США	Облига- ции феде- рального займа	Корпора- тивные евро- облига- ции	Корпорат ивные облига- ции	Муниципа льные облига- ции	Евро- облигации Россий- ской Федера- ции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
Минимальный риск	1 735 467	7 073 905	87 594	-	370 222	868 365	10 135 553
Отличная							
кредитоспособность	-	-	759 201	-	-	-	759 201
Очень высокая							
кредитоспособность	-	-	321 388	153 022	-	-	474 410
Высокая							
кредитоспособность	-	-	324 168	968 490	-	-	1 292 658
Устойчивая							
кредитоспособность	-	-	118 123	-	-	-	118 123
Средняя							
кредитоспособность	-	-	-	4 127	-	-	4 127
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 735 467	7 073 905	1 610 474	1 125 639	370 222	868 365	12 784 072

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Казначей- ские облигаци и США	Облига- ции феде- рального займа	Корпора- тивные евро- облига- ции	Корпорат ивные облига- ции	Муниципа льные облига- ции	Евро- облигации Россий- ской Федера- ции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
Минимальный риск	24 353 123	6 152 667	618 051	-	377 700	129 709	31 631 250
Отличная кредитоспособность	-	-	181 597	668 769	-	-	850 366
Очень высокая кредитоспособность	-	-	1 480 631	102 119	-	-	1 582 750
Высокая кредитоспособность	-	-	279 197	57 855	-	-	337 052
Устойчивая кредитоспособность	-	-	96 181	598 387	-	-	694 568
Средняя кредитоспособность	-	-	-	4 071	-	-	4 071
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 353 123	6 152 667	2 655 657	1 431 201	377 700	129 709	35 100 057

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. См. Примечания 19 и 35.

Географический, валютный анализ, анализ ликвидности прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	1 480 194	19 534 539
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	6 201 781	12 323 369
Итого средств в других банках	7 681 975	31 857 908

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и менее одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Итого
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	1 480 194	6 201 781	7 681 975
Итого средств в других банках	1 480 194	6 201 781	7 681 975

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и менее одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Итого
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	19 534 539	12 323 369	31 857 908
Итого средств в других банках	19 534 539	12 323 369	31 857 908

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки денежных средств в трех банках-контрагентах (2016 г.: в четырех банках) с совокупной суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла 7 681 975 тысяч рублей (2016 г.: 31 857 908 тысяч рублей), или 100,00% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 100,00%).

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми институтами, оценивается в сумме 162 682 744 тысячи рублей (2016 г.: 78 608 477 тысяч рублей), куда входят денежные средства и эквиваленты денежных средств, депозиты и прочие средства в других банках, а также производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 41.

Географический, валютный анализ, анализ ликвидности средств в других банках и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	292 638 893	274 816 219
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	220 624 987	187 116 338
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	35 938 183	23 301 117
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	17 819 112	14 052 452
Итого кредиты и авансы клиентам	567 021 175	499 286 126
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(19 116 332)	(24 886 464)
Итого кредиты и авансы клиентам	547 904 843	474 399 662

Кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде: 7 728 398 тысяч рублей по кредитам корпоративным клиентам, 2 216 640 тысяч рублей по кредитам среднему бизнесу и 159 821 тысячу рублей по кредитам микро- и малому бизнесу.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	10 881 314	689 405	12 112 426	1 203 319	24 886 464
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 538 355	158 004	1 864 897	39 269	3 600 525
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(30 172)	(42 761)	(3 573 947)	(583 377)	(4 230 257)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(4 646 310)	(360 115)	(207 879)	(87 226)	(5 301 530)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(209 482)	(1 093)	(75 248)	(3)	(285 826)
Эффект от приобретения дочерней организации	335 198	98 130	-	13 628	446 956
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	7 868 903	541 570	10 120 249	585 610	19 116 332

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля по продуктам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	6 600 859	1 829 262	1 509 381	2 172 924	12 112 426
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 234 290	308 086	(121 940)	444 461	1 864 897
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(2 548 330)	(179 686)	(185 526)	(660 405)	(3 573 947)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(74 331)	(70 233)	(38 256)	(25 059)	(207 879)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(2 029)	(68 192)	(4 734)	(293)	(75 248)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	5 210 459	1 819 237	1 158 925	1 931 628	10 120 249

Резерв под обесценение кредитов в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 147 864 тысячи рублей (2016 г.: 235 548 тысяч рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам и была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Розничные кредиты	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	19 008 009	871 487	13 775 402	2 094 954	35 749 852
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 134 368	(56 138)	4 206 959	256 789	10 541 978
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(5 166 897)	(7 799)	(5 213 071)	(954 574)	(11 342 341)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(6 861 432)	(97 536)	(273 225)	(193 838)	(7 426 031)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(2 232 734)	(20 609)	(383 639)	(12)	(2 636 994)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	10 881 314	689 405	12 112 426	1 203 319	24 886 464

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля по продуктам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	7 430 901	1 819 434	2 012 247	2 512 820	13 775 402
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 618 639	888 385	(38 159)	738 094	4 206 959
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(3 381 217)	(427 014)	(386 104)	(1 018 736)	(5 213 071)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(53 317)	(153 096)	(49 550)	(17 262)	(273 225)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(14 147)	(298 447)	(29 053)	(41 992)	(383 639)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	6 600 859	1 829 262	1 509 381	2 172 924	12 112 426

В течение 2017 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 5 105 392 тысячи рублей (2016 г.: 15 957 185 тысяч рублей), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 488 084 тысячи рублей (2016 г.: 4 080 593 тысячи рублей, включая кредит общей валовой стоимостью 3 542 445 тысяч рублей и резерв в размере 2 163 197 тысяч рублей, проданный Материнскому банку за денежное вознаграждение в размере 1 788 935 тысяч рублей) и другие активы, балансовая стоимость которых составила 473 853 тысячи рублей (2016 г.: 585 388 тысяч рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, по этим кредитам был начислен резерв под обесценение в сумме 4 230 257 тысяч рублей (2016 г.: 11 342 341 тысяча рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2017 года и отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 86 802 тысячи рублей (2016 г.: доход в размере 51 137 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	220 624 987	38,91%	187 116 338	37,48%
Производство	121 767 361	21,47%	106 966 472	21,42%
Торговля	60 248 466	10,63%	46 752 842	9,36%
Горнодобывающая промышленность	57 863 375	10,20%	28 950 931	5,80%
Недвижимость	57 122 525	10,07%	80 907 810	16,20%
Транспорт, складское хранение и связь	24 019 445	4,24%	16 660 674	3,34%
Финансовые услуги	2 859 610	0,50%	16 429 986	3,29%
Здравоохранение и социальные услуги	5 614 107	0,99%	6 055 307	1,21%
Гостиничный бизнес и рестораны	2 153 388	0,38%	1 702 482	0,34%
Электро-, газо- и водоснабжение	6 051 129	1,07%	651 416	0,13%
Прочие	8 696 782	1,54%	7 091 868	1,43%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	567 021 175	100,00%	499 286 126	100,00%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 12 заемщиков (2016 г.: 8 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 122 225 311 тысяч рублей (2016 г.: 74 825 737 тысяч рублей).

Группа передала ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения (ПСН), зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам. На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составила 1 500 207 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 986 815 тысячи рублей). Дочерняя организация включается в настоящую консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», поскольку деятельность ПСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью ПСН. Информация по этой операции представлена в Примечании 39.

В декабре 2017 года Группа продала портфель ипотечных кредитов физическим лицам на сумму 7 421 866 тысяч рублей ООО «Фабрика ИЦБ», дочерней организации АИЖК. Информация по этой операции представлена в Примечании 39.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции.
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения.
- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменян материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осмотрительно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты ММБ	Средний бизнес	Итого
Необеспеченные кредиты	147 252 818	123 591 449	794 616	6 594 002	278 232 885
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами коммерческой недвижимости	52 222 611	-	12 132 605	11 730 259	76 085 475
- гарантиями и поручительствами	71 667 273	-	2 465 912	14 015 763	88 148 948
- оборудованием и транспортными средствами	15 279 887	4 064 913	622 294	2 861 773	22 828 867
- объектами жилой недвижимости	736 746	92 968 625	1 779 192	490 732	95 975 295
- прочими активами	3 170 230	-	24 493	245 654	3 440 377
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	755 690	-	-	-	755 690
- денежными депозитами	1 553 638	-	-	-	1 553 638
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	292 638 893	220 624 987	17 819 112	35 938 183	567 021 175

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты ММБ	Средний бизнес	Итого
Необеспеченные кредиты	98 182 304	110 106 793	1 375 978	1 280 958	210 946 033
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами коммерческой недвижимости	83 178 406	-	8 829 356	11 882 042	103 889 804
- гарантиями и поручительствами	70 803 899	-	2 325 433	8 233 702	81 363 034
- оборудованием и транспортными средствами	10 992 226	10 250 604	465 093	1 324 076	23 031 999
- объектами жилой недвижимости	833 045	66 758 941	1 056 592	580 077	69 228 655
- прочими активами	5 066 235	-	-	-	5 066 235
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	3 502 946	-	-	-	3 502 946
- денежными депозитами	2 257 158	-	-	262	2 257 420
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	274 816 219	187 116 338	14 052 452	23 301 117	499 286 126

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	11 656	-	-	11 656
Отличная кредитоспособность	56 391 592	-	-	56 391 592
Очень высокая кредитоспособность	67 944 892	-	2 604	67 947 496
Высокая кредитоспособность	62 109 934	786 047	318 786	63 214 767
Устойчивая кредитоспособность	47 272 114	8 203 479	1 649 605	57 125 198
Средняя кредитоспособность	35 817 665	21 595 908	3 167 264	60 580 837
Посредственная кредитоспособность	4 743 064	4 427 518	9 168 863	18 339 445
Низкая кредитоспособность	3 634 382	25 728	2 240 003	5 900 113
Очень низкая кредитоспособность	-	35 449	217 300	252 749
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	277 925 299	35 074 129	16 764 425	329 763 853
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 681	103 359	79 326	610 366
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	25 505	25 505
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	15 819	15 819
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	427 681	103 359	120 650	651 690
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	3 808 709	122 305	120 826	4 051 840
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	14 213	14 213
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 192 524	-	16 758	1 209 282
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 263 686	-	35 324	1 299 010
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 058 355	143 102	32 148	1 233 605
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	776 852	65 057	76 219	918 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 185 787	430 231	638 549	7 254 567
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	14 285 913	760 695	934 037	15 980 645
Итого кредиты и авансы клиентам	292 638 893	35 938 183	17 819 112	346 396 188
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 868 903)	(541 570)	(585 610)	(8 996 083)
Итого кредиты и авансы клиентам	284 769 990	35 396 613	17 233 502	337 400 105

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	8 707 586	-	-	8 707 586
Отличная кредитоспособность	47 486 328	-	-	47 486 328
Очень высокая кредитоспособность	50 622 390	-	-	50 622 390
Высокая кредитоспособность	57 042 285	387 108	245 948	57 675 341
Устойчивая кредитоспособность	45 772 303	5 930 563	917 844	52 620 710
Средняя кредитоспособность	42 720 021	11 621 811	3 038 757	57 380 589
Посредственная кредитоспособность	2 523 983	3 925 267	6 509 381	12 958 631
Низкая кредитоспособность	692 063	320 881	1 272 831	2 285 775
Очень низкая кредитоспособность	1 279 443	92 824	306 647	1 678 914
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	256 846 402	22 278 454	12 291 408	291 416 264
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	89 790	89 790
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	54 775	54 775
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	50 627	50 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	-	-	195 192	195 192
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	11 327 985	119 917	80 243	11 528 145
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	29 490	29 490
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 963 305	-	29 211	1 992 516
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	17 874	17 874
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 285	131 240	173 525
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	157 642	255 918	413 560
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 678 527	702 819	1 021 876	6 403 222
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	17 969 817	1 022 663	1 565 852	20 558 332
Итого кредиты и авансы клиентам	274 816 219	23 301 117	14 052 452	312 169 788
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10 881 314)	(689 405)	(1 203 319)	(12 774 038)
Итого кредиты и авансы клиентам	263 934 905	22 611 712	12 849 133	299 395 750

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	3 976 390	42 499 568	479 950	784 514	47 740 422
Отличная кредитоспособность	10 327 643	23 270 951	527 785	1 893 781	36 020 160
Очень высокая кредитоспособность	20 074 677	12 311 418	969 087	3 543 896	36 899 078
Высокая кредитоспособность	24 515 704	6 191 227	487 053	4 075 009	35 268 993
Устойчивая кредитоспособность	21 791 870	3 396 053	161 225	2 556 090	27 905 238
Средняя кредитоспособность	11 765 745	2 110 081	83 751	1 136 349	15 095 926
Посредственная кредитоспособность	2 904 915	731 864	60 638	676 111	4 373 528
Низкая кредитоспособность	1 042 676	492 040	33 788	235 473	1 803 977
Очень низкая кредитоспособность	1 437 597	1 195 253	35 614	163 917	2 832 381
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	97 837 217	92 198 455	2 838 891	15 065 140	207 939 703
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	986 636	407 829	102 033	571 555	2 068 053
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	290 820	114 627	27 865	94 919	528 231
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	180 686	55 612	13 179	63 556	313 033
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 458 142	578 068	143 077	730 030	2 909 317

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Необес- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- непросроченные	213 436	692 845	14 270	64 548	985 099
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 218	96 279	11 339	29 853	181 689
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	45 298	148 356	6 208	13 375	213 237
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	55 316	89 660	3 167	11 642	159 785
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	517 903	222 960	43 280	167 282	951 425
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	890 673	191 496	82 004	680 028	1 844 201
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 263 070	1 314 433	1 141 251	721 777	5 440 531
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 029 914	2 756 029	1 301 519	1 688 505	9 775 967
Итого кредиты и авансы клиентам	103 325 273	95 532 552	4 283 487	17 483 675	220 624 987
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5 210 459)	(1 819 237)	(1 158 925)	(1 931 628)	(10 120 249)
Итого кредиты и авансы клиентам	98 114 814	93 713 315	3 124 562	15 552 047	210 504 738

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

	Необес- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 147 246	24 166 969	209 523	782 255	27 305 993
Отличная кредитоспособность	5 685 211	19 579 082	1 561 903	1 971 038	28 797 234
Очень высокая кредитоспособность	13 592 763	8 812 567	3 313 566	2 990 444	28 709 340
Высокая кредитоспособность	17 783 691	4 875 135	1 924 876	3 595 568	28 179 270
Устойчивая кредитоспособность	21 163 500	2 237 969	836 444	2 270 969	26 508 882
Средняя кредитоспособность	12 831 854	2 711 211	378 014	1 171 677	17 092 756
Посредственная кредитоспособность	4 792 850	1 928 179	179 794	637 855	7 538 678
Низкая кредитоспособность	1 535 198	1 042 852	117 265	281 271	2 976 586
Очень низкая кредитоспособность	1 719 382	1 832 017	160 752	252 877	3 965 028
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81 251 695	67 185 981	8 682 137	13 953 954	171 073 767

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Необес- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 035 645	519 605	238 686	610 159	2 404 095
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	269 977	110 500	55 807	115 374	551 658
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	169 479	86 155	26 535	57 364	339 533
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 475 101	716 260	321 028	782 897	3 295 286
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- непросроченные	388 239	672 985	56 217	89 179	1 206 620
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 201	150 425	24 323	31 103	297 052
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	62 117	82 575	19 491	16 209	180 392
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	74 894	128 216	15 335	15 377	233 822
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	585 642	300 758	103 813	186 999	1 177 212
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 414 804	404 756	236 112	763 456	2 819 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 147 470	1 493 322	1 275 664	916 603	6 833 059
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	5 764 367	3 233 037	1 730 955	2 018 926	12 747 285
Итого кредиты и авансы клиентам	88 491 163	71 135 278	10 734 120	16 755 777	187 116 338
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 600 859)	(1 829 262)	(1 509 381)	(2 172 924)	(12 112 426)
Итого кредиты и авансы клиентам	81 890 304	69 306 016	9 224 739	14 582 853	175 003 912

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению корпоративных кредитов, кредитов среднему бизнесу и ММБ.

Просроченные, но необесцененные корпоративные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Эти внутренние инструкции описывают процесс контроля над обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах поступают из различных открытых источников информации, а также рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании «принципа двойного контроля».

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Группы. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Группы. Для оценки используются следующие методы и модели:

- жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных;
- коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на стоимости замещения;
- котирующиеся финансовые инструменты: рыночные котировки;
- прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на стоимости замещения; (iv) метод номинальной или нарицательной стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	131 769 247	620 303 270	153 000 743	9 819 962
Кредиты физическим лицам	92 981 771	205 776 516	117 522 966	1 752 827
Кредиты ММБ	16 136 246	96 626 507	1 097 257	548 251
Средний бизнес	27 147 940	152 264 989	8 248 673	1 715 513
Итого	268 035 204	1 074 971 282	279 869 639	13 836 553

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	167 048 857	752 840 168	96 886 048	4 919 772
Кредиты физическим лицам	69 053 669	158 976 429	105 950 243	2 287 861
Кредиты ММБ	11 767 056	68 709 897	1 082 077	301 988
Средний бизнес	20 675 038	116 905 602	1 936 674	380 077
Итого	268 544 620	1 097 432 096	205 855 042	7 889 698

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в Примечании 41. Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года	5 688 392	6 390 129	331 083	12 409 604
Незаработанный финансовый доход	(943 963)	(1 313 725)	(47 057)	(2 304 745)
Резерв под обесценение	(323 879)	(101 696)	-	(425 575)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 420 550	4 974 708	284 026	9 679 284

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает 12 409 604 тысяч руб. негарантированной остаточной стоимости, которая аккумулируется в пользу Группы.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	7 581 264	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	-

На 31 декабря 2017 года облигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели высокий кредитный рейтинг.

Облигации дочерней организации АИЖК, ООО «Фабрика ИЦБ» (далее – «ФИЦБ»), были приобретены в декабре 2017 года. Информация по этой операции представлена в Примечании 39.

Географический анализ, анализ по структуре валют, анализ ликвидности и процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 35.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные еврооблигации	5 662 986	966 727
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 912 080	2 889 200
Корпоративные облигации	318 749	318 641
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва под обесценение)	8 893 815	4 174 568
За вычетом резерва под обесценение	(3 400)	(821)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 890 415	4 173 747

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января	821	740
Отчисления в резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	2 579	81
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря	3 400	821

Географический анализ, анализ структуры валют, анализ ликвидности и процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 35. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 41.

14 Инвестиции в ассоциированные организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Райффайзен Лизинг	-	1 950 720
Райффайзен Лайф	336 604	338 994
Итого инвестиции в ассоциированные организации	336 604	2 289 714

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января		2 289 714	2 000 561
Прекращение признания инвестиции в ассоциированную организацию в связи с приобретением дочерней организации	44	(2 202 771)	-
Дивиденды уплаченные		(137 025)	(45 675)
Доля в финансовом результате ассоциированных организаций в отчетном периоде		386 686	334 828
Балансовая стоимость на 31 декабря		336 604	2 289 714

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных организациях:

Название	2017 г.		2016 г.	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Райффайзен Лизинг	100%	Российская Федерация	50%	Российская Федерация
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация

Передача контроля над ООО «Райффайзен-Лизинг» произошла 25 октября 2017 года. Подробная информация представлена в Примечании 44.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Райффайзен Лайф
Оборотные активы	1 865 939
Внеоборотные активы	15 404 689
Краткосрочные обязательства	827 999
Долгосрочные обязательства	14 771 488
Выручка	5 794 281
Итого совокупный доход	759 563

14 Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Райффайзен Лайф	Райффайзен Лизинг
Оборотные активы	2 031 787	5 403 984
Внеоборотные активы	10 736 886	5 074 676
Краткосрочные обязательства	392 244	2 381 954
Долгосрочные обязательства	10 891 009	3 560 336
Выручка	4 302 301	941 952
Итого совокупный доход	(98 821)	550 942

15 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Программное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 г.		11 653 307	8 265 901	1 557 551	8 003 849	936 937	30 417 545
Накопленная амортизация		(1 740 472)	(6 377 317)	(1 300 060)	(4 440 895)	-	(13 858 744)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.		9 912 835	1 888 584	257 491	3 562 954	936 937	16 558 801
Поступления		74 178	445 124	87 657	1 408 005	725 280	2 740 244
Передачи		29 826	353 077	3 771	703 057	(1 089 731)	-
Амортизационные отчисления	31	(290 285)	(767 027)	(104 928)	(2 621 605)	-	(3 783 845)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(609 634)	(354 392)	(176 409)	(259 931)	(137 474)	(1 537 840)
Выбытия (накопленная амортизация)		120 765	328 948	158 703	151 889	-	760 305
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		9 237 685	1 894 314	226 285	2 944 369	435 012	14 737 665
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года		11 147 677	8 709 710	1 472 570	9 854 980	435 012	31 619 949
Накопленная амортизация		(1 909 992)	(6 815 396)	(1 246 285)	(6 910 611)	-	(16 882 284)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		9 237 685	1 894 314	226 285	2 944 369	435 012	14 737 665

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Программное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Итого
Поступления		88 046	814 660	264 406	1 941 325	838 071	3 946 508
Передачи		3 097	129 854	1 699	339 421	(474 071)	-
Амортизационные отчисления	31	(303 915)	(727 351)	(103 337)	(2 043 670)	-	(3 178 273)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(64 457)	(607 306)	(29 757)	(734 316)	(120 494)	(1 556 330)
Выбытия (накопленная амортизация)		675	580 790	29 757	443 123	-	1 054 345
Повышение стоимости в течение финансового года		(61 372)	-	-	-	-	(61 372)
Эффект от приобретения дочерней организации – первоначальная стоимость		-	6 410	-	79 198	-	85 608
Эффект от приобретения дочерней организации – накопленная амортизация		-	(6 069)	-	(24 126)	-	(30 195)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		8 899 759	2 085 302	389 053	2 945 324	678 518	14 997 956
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.		11 174 363	9 046 918	1 708 918	11 401 410	678 518	34 010 127
Накопленная амортизация		(2 274 604)	(6 961 616)	(1 319 865)	(8 456 086)	-	(19 012 171)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		8 899 759	2 085 302	389 053	2 945 324	678 518	14 997 956

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и программное обеспечение. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

16 Производные инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 г.	2016 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	40	17 880 809	27 877 389
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	40	3 393 979	3 764 559
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		3 808 675	2 845 480
Платежи, произведенные для приобретения оборудования для сдачи в аренду		546 005	-
Торговая дебиторская задолженность		30 029	52 183
Other		411 509	-
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы		26 071 006	34 539 611

16 Производные инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года производные инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто основе, с контрагентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже высокого договоры (см. Примечание 35).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории производных инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 41. Географический анализ, анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 38.

17 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Предоплата за услуги и оборудование	1 019 622	1 360 149
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	946 814	797 865
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	79 317	32 225
Прочее	738 867	826 773
Итого прочие активы	2 784 620	3 017 012

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Балансовая стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, за вычетом накопленных убытков от обесценения, составляет 946 814 тысяч рублей (2016 г.: 797 865 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущая часть нефинансовых активов составляла 2 784 620 тысяч рублей (2016 г.: 3 017 012 тысяч рублей).

18 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
<i>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</i>		
Основные средства	59 728	96 025
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	59 728	96 025

Группа активно ведет действия по продаже данных активов и рассчитывает завершить продажу до конца 2018 года.

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 824 830	8 373 019
Краткосрочные депозиты других банков	1 931 006	4 216 980
Долгосрочные депозиты других банков	827 542	636 431
Кредиты Центрального банка, обеспеченные поручительством	1 120 580	266 621
Итого средства других банков	18 703 958	13 493 051

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 42.

Географический, валютный анализ, анализ ликвидности и анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 38.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	670 561	871 737
- Срочные вклады	160 710	9 818
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	172 546 123	139 093 637
- Срочные вклады	74 154 821	53 482 697
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	272 222 933	198 911 522
- Срочные вклады	122 775 148	155 227 319
Итого средства клиентов	642 530 296	547 596 730

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	394 998 081	61,48%	354 138 841	64,67%
Торговля	60 459 892	9,41%	48 111 494	8,79%
Недвижимость	53 368 328	8,31%	43 445 688	7,93%
Производство	49 344 477	7,68%	32 459 695	5,93%
Финансовые услуги	30 686 136	4,78%	19 886 010	3,63%
Транспорт и связь	24 072 642	3,75%	24 762 044	4,52%
Горнодобывающая промышленность	11 862 273	1,85%	6 965 151	1,27%
Электро-, газо- и водоснабжение	2 140 745	0,33%	2 738 437	0,50%
Прочие	15 597 722	2,41%	15 089 370	2,76%
Итого средства клиентов	642 530 296	100,00%	547 596 730	100,00%

20 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 46 455 802 тысячи рублей (2016 г.: 33 987 351 тысяча рублей), или 7,2% (2016 г.: 6,2%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 919 976 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 707 431 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 38.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов включали депозиты в сумме 4 028 229 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 003 287 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 38.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 41.

Географический анализ, анализ по структуре валют, анализ ликвидности и процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	394 998 081	354 138 841
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	163 986 421	131 231 930
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	48 081 136	33 390 708
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	34 633 387	27 953 696
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	831 271	881 555
Итого средства клиентов	642 530 296	547 596 730

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 090 576	6 092 722
Векселя	36 029	74 017
Облигации, выпущенные на внешнем рынке	110 848	255 576
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	6 237 453	6 422 315

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 6 090 576 тысяч рублей (2016 г.: 6 092 722 тысячи рублей). Выпуск данных облигаций с номиналом в российских рублях состоит из двух траншей в размере 6 000 000 и 275 тысяч рублей (2016 г.: из трех траншей в размере 12, 6 000 000 и 1 823 тысячи рублей) со сроком погашения в 2018 году (2016 г.: в 2017 и 2018 годах) и имеет купонный доход 11,35% и 0,01% соответственно (2016 г.: 0,01%, 11,35% и 0,01% соответственно).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 41.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 35.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Субординированные кредиты от Материнского банка	30 946 996	32 326 452
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	30 946 996	32 326 452

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тысячи долларов США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и ежегодного разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тысяча долларов США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тысяч долларов США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. По этому кредиту Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 41.

Географический анализ, анализ по структуре валют анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

23 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	40	5 865 466	17 300 157
Непредвиденная сделка с фондами клиентов Группы		4 936 482	-
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	40	2 867 331	4 427 233
Короткая позиция по торговым активам		2 313 135	7 994 531
Прочие начисленные расходы		1 765 774	1 455 435
Авансы от арендаторов и прочие финансовые обязательства		1 518 570	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	268 700	445 423
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		179 467	152 640
Кредиторская задолженность		150 568	27 057
Расчеты по конверсионным операциям		109 878	247 773
Прочее		213 698	6 879
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства		20 189 069	32 057 128

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, включают восстановление резерва в сумме 176 588 тысяч рублей (2016 г.: распределение резерва в сумме (403 212) тысяч рублей). Эффект изменения валютных курсов в сумме 135 тысяч рублей (2016 г.: 3 935 тысяч рублей) был отражен в составе резерва по обязательствам кредитного характера в статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

23 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Информация по справедливой стоимости производных инструментов и прочих финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 41.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Информация по взаимозачету представлена в Примечании 38.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Начисленные премии сотрудникам	3 471 862	3 006 465
Резервы под обязательства и отчисления	1 677 316	956 857
Обязательства по закупке оборудования	565 911	621 486
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	551 777	278 835
Прочий отложенный комиссионный доход	420 619	443 943
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	58 775	74 200
Прочее	86 406	112 888
Итого прочие обязательства	6 832 666	5 494 674

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 6 832 666 тысяч рублей (2016 г.: 5 494 674 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января	956 857	1 068 121
Эффект от приобретения дочерней организации	96 481	-
Отчисления в резерв в течение года	945 563	210 613
Использование резерва	(255 342)	(215 244)
Восстановление резерва	(66 243)	(106 633)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 677 316	956 857

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 43.

25 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректирован- ная с учетом инфляции
На 1 января 2016 года	36 565	36 711 260	43 268 888
На 31 декабря 2016 года	36 565	36 711 260	43 268 888
На 31 декабря 2017 года	36 565	36 711 260	36 711 260

По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявленными, выпущенными и полностью оплаченными.

В течение 2017 года Группа не получала взносов в капитал от акционеров.

В течение 2017 года Группа реклассифицировала эффект от гиперинфляции из акционерного капитала в нераспределенную прибыль в размере 6 557 628 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2016 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

26 Добавочный оплаченный капитал и прочие резервы

Добавочный оплаченный капитал представляет собой дополнительный взнос, сделанный акционером Банка.

На 31 декабря 2017 года добавочный оплаченный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2016 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу со справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи за вычетом отложенного налога.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 64 776 537 тысяч рублей (2016 г.: 70 778 054 тысячи рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы розничным клиентам	30 131 243	27 402 892
Кредиты и авансы юридическим лицам	25 633 850	27 151 092
Процентные свопы	12 647 190	14 273 414
Валютные свопы	6 666 329	7 985 360
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	4 126 952	2 338 537
Валютно-процентные свопы	4 006 018	7 248 832
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	2 708 870	1 907 721
Средства в других банках	1 387 225	1 412 278
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 257 285	1 114 605
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	434 107	349 888
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	206 162	175 367
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 314	244 826
Итого процентные доходы	89 262 545	91 604 812
Процентные расходы		
Процентные свопы	12 942 637	14 696 356
Валютные свопы	7 320 165	5 900 066
Срочные вклады физических лиц	5 552 130	8 879 877
Текущие/расчетные счета	5 400 503	4 334 790
Срочные депозиты юридических лиц	3 555 706	4 042 123
Валютно-процентные свопы	3 504 542	4 043 850
Срочные заемные средства от Материнского банка	3 093 263	3 576 972
Срочные депозиты других банков	1 948 212	2 150 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	694 077	1 257 866
Депозиты Центрального банка	101 637	151 553
Корреспондентские счета других банков	44 707	63 593
Процентные расходы от сделок РЕПО	11 397	24 020
Итого процентные расходы	44 168 976	49 121 236
Чистые процентные доходы	45 093 569	42 483 576

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	13 372 654	11 352 395
Комиссия по расчетным операциям	3 769 981	3 371 667
Комиссия агентов по страхованию	2 018 493	1 692 572
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 635 560	1 571 571
Операции доверительного управления	1 023 390	965 736
Комиссия по кассовым операциям	843 489	803 864
Комиссия по экспортным операциям	768 865	669 949
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	624 342	606 634
Доход от консультационных услуг	559 176	505 734
Комиссия по операциям с ценными бумагами	526 441	486 693
Комиссия по кредитным линиям	254 359	223 306
Прочее	451 625	379 842
Итого комиссионные доходы	25 848 375	22 629 963
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	8 416 462	7 355 850
Комиссия по расчетным операциям	367 459	318 601
Комиссия по кассовым операциям	262 507	358 474
Комиссия за агентские услуги	161 255	75 971
Комиссия по операциям с ценными бумагами	124 972	181 942
Комиссия по кредитным линиям	39 583	27 282
Прочее	124 303	182 662
Итого комиссионные расходы	9 496 541	8 500 782
Чистый комиссионный доход	16 351 834	14 129 181

29 Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Валютные свопы	(4 236 598)	10 896 622
Валютные форварды	(529 581)	(3 271 298)
Процентные свопы	812 324	(524 279)
Валютно-процентные свопы	6 724 421	(494 015)
Валютные опционы	(591)	(1 127)
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	2 769 975	6 605 903

30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Валютные форварды	1 518 222	5 029 568
Валютные опционы	45 757	70 024
Валютные фьючерсы	984	(2)
Процентные свопы	(3 605)	288 721
Фьючерсы по ценным бумагам	(5 090)	(3 153)
Валютно-процентные свопы	-	7 830 646

Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

1 556 268

13 215 804

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		14 363 155	12 855 381
Амортизация нематериальных активов	15	2 043 670	2 621 605
Отчисления на страхование вкладов		1 733 459	1 553 797
Реклама и маркетинг		1 560 899	1 013 394
Расходы на аренду		1 423 867	1 580 584
Расходы на содержание основных средств		1 377 268	1 040 891
Услуги ИТ		1 262 651	1 115 437
Амортизация основных средств	15	1 134 603	1 162 240
Профессиональные услуги		817 634	318 351
Расходы от отнесения на прочие резервы		757 855	49 605
Расходы на услуги связи		363 369	380 736
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		238 907	219 512
Расходы по охране		199 707	139 873
Прочее		1 154 082	884 402

Итого административные и прочие операционные расходы

28 431 126

24 935 808

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и государственный пенсионный фонд в размере 2 451 868 тысяч рублей (2016 г.: 2 121 711 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 617 473 тысячи рублей (2016 г.: 1 054 812 тысяч рублей). Резервы на премиальные выплаты работникам формируются ежемесячно по методу начисления.

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих работников, в сумме 85 690 тысяч рублей (2016 г.: 130 510 тысяч рублей).

32 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 174 785	7 415 336
Отложенный налог	2 682 565	(1 024 065)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 857 350	6 391 271

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, варьируется от 10% до 20% (2016 г.: от 10% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	37 000 376	29 677 161
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	7 400 075	5 935 432
Налоговый эффект доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	415 844	454 799
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(61 897)	(46 043)
- Возмещение в результате повторной подачи налоговой декларации за предыдущий период	-	-
- Не облагаемый налогом убыток от прочих юрисдикций, в которых происходит удержание налогов	(73 253)	(74 589)
- Прочее	176 581	121 672
Расходы по налогу на прибыль за год	7 857 350	6 391 271

В 2015 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2016 года доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20 %. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

32 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	31 декабря 2016 года	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Приобрете- ние дочерней организации под общим контролем	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 093 538)	53 356		(1 040 182)
Резерв под обесценение кредитов	(1 121 040)	(2 554 571)	86 261	(3 589 350)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 026 476	(268 403)	-	758 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 168	522		12 690
Кредиты и авансы клиентам	1 662 945	1 446 757	(731 167)	2 378 535
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 982 912)	(525 486)	-	(2 508 398)
Резерв по обязательствам кредитного характера	89 087	(35 347)	-	53 740
Отложенные доходы/расходы	2 034 637	(91 066)		1 943 571
Начисления и прочее	1 842 628	(708 327)	10 962	1 145 263
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	2 470 451	(2 682 565)	(633 944)	(846 058)

32 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

	31 декабря 2015 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосред- ственно на ПСД	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 069 651)	(23 887)	-	(1 093 538)
Резерв под обесценение кредитов	(1 671 580)	550 540	-	(1 121 040)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к инвестиционным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(163 655)	1 193 131	(3 000)	1 026 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 233	(32 065)	-	12 168
Кредиты и авансы клиентам	1 272 976	389 969	-	1 662 945
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	612 368	(2 595 280)	-	(1 982 912)
Резерв по обязательствам кредитного характера	9 229	79 858	-	89 087
Отложенные доходы/расходы	1 489 461	545 176	-	2 034 637
Начисления и прочее	926 005	916 623	-	1 842 628
Чистый отложенный налоговый актив	1 449 386	1 024 065	(3 000)	2 470 451

(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	-	-	-	15 000	(3 000)	12 000
Прочий совокупный доход/(расход)	-	-	-	15 000	(3 000)	12 000

33 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	28 885 153	2 105 336
Дивиденды, выплаченные в течение года	(28 885 153)	(2 105 336)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	790	58

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Подразделения Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

34 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

(е) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные услуги	320 859 746	279 312 696
Розничные услуги	238 280 196	190 064 492
Собственные операции банка	274 073 239	282 752 837
Итого активы бизнес-подразделений	833 213 181	752 130 025
Корпоративные услуги	183 865 810	140 604 545
Розничные услуги	440 860 683	390 126 554
Собственные операции банка	95 081 077	107 718 729
Итого обязательства бизнес-подразделений	719 807 570	638 449 828

Инвестиции в ассоциированные организации не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-подразделения Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные услуги	Розничные услуги	Собственные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый результат процентных операций	9 693 026	25 626 134	6 740 046	42 059 206
Чистый результат комиссионных операций	5 948 562	14 762 445	207 591	20 918 598
Резерв под обесценение кредитов	(1 530 933)	(1 665 049)	1 771	(3 194 211)
Результат торговых операций	47 677	6 727	4 747 178	4 801 582
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(533 238)	(533 238)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(2 579)	-	71 287	68 708
Общехозяйственные и административные расходы	(4 879 890)	(20 828 015)	(983 331)	(26 691 236)
Прочий операционный доход/убыток	-	3 721	(1 053 916)	(1 050 195)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	9 275 863	17 905 963	9 197 388	36 379 214
Налоги на прибыль	-	1 213	-	(7 749 792)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	9 275 863	17 907 176	9 197 388	28 629 422

Ниже представлены бизнес-подразделения Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные услуги	Розничные услуги	Собственные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый результат процентных операций	11 107 650	23 589 289	6 382 745	41 079 684
Чистый результат комиссионных операций	5 106 767	13 782 487	224 354	19 113 608
Резерв под обесценение кредитов	(5 772 132)	(4 768 790)	16 983	(10 523 939)
Результат торговых операций	115 190	4 678	3 191 852	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	287 537	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	143 180	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	(4 800 159)	(19 313 226)	129 986	(23 983 399)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(260 326)	(260 326)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	5 757 316	13 294 438	10 116 311	29 168 065
Налоги на прибыль	-	-	-	(6 340 146)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	5 757 316	13 294 438	10 116 311	22 827 919

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитальные затраты	3 417 600	2 740 244
Соотношение затрат и доходов	41,38%	38,17%
Средняя величина собственного капитала	116 232 081	105 308 823
Доходность на собственный капитал до налога	31,83%	28,18%
Доходность на собственный капитал после налога	25,07%	22,11%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Головной офис	274 071 045	279 230 867
Москва	332 031 629	282 797 164
Центральный регион	22 003 800	18 646 168
Северо-Запад	76 110 957	66 335 283
Сибирь	34 667 742	25 300 149
Юг	27 046 399	23 458 502
Урал	28 868 836	27 949 869
Волжский регион	38 412 773	28 412 023
Итого активы географических хабов	833 213 181	752 130 025
Головной офис	76 851 429	86 960 696
Москва	454 046 838	397 147 708
Центральный регион	11 574 635	8 527 259
Северо-Запад	97 612 600	82 975 043
Сибирь	19 737 039	11 298 754
Юг	19 521 884	16 088 281
Урал	13 799 981	10 334 065
Волжский регион	26 663 164	25 118 022
Итого обязательства географических хабов	719 807 570	638 449 828

Инвестиции в ассоциированные организации не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистый результат процентных операций	6 248 335	20 721 393	1 497 458	5 561 939	2 037 499	1 835 025	1 814 822	2 342 735	42 059 206
Чистый результат комиссионных операций	(270 898)	12 235 697	950 790	3 726 674	1 053 362	1 072 365	880 658	1 269 950	20 918 598
Резерв под обесценение кредитов	2 274	(1 440 054)	(102 162)	(1 006 285)	(155 702)	(183 830)	(129 203)	(179 249)	(3 194 211)
Результат торговых операций	4 728 188	50 506	615	21 656	178	534	39	(134)	4 801 582
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(533 238)	-	-	-	-	-	-	-	(533 238)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	68 708	-	-	-	-	-	-	-	68 708
Общехозяйственные и административные расходы	(623 269)	(12 801 555)	(1 580 187)	(4 120 257)	(2 014 349)	(1 724 065)	(1 592 515)	(2 235 039)	(26 691 236)
Прочий операционный убыток	(1 050 195)	-	-	-	-	-	-	-	(1 050 195)
Итого результат географических хабов до налогообложения	8 569 905	18 765 987	766 514	4 183 727	920 988	1 000 029	973 801	1 198 263	36 379 214
Налоги на прибыль	(7 749 792)	-	-	-	-	-	-	-	(7 749 792)
Итого результат географических хабов после налогообложения	820 113	18 765 987	766 514	4 183 727	920 988	1 000 029	973 801	1 198 263	28 629 422

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистый результат процентных операций	5 894 709	21 069 590	1 466 856	5 115 006	1 840 535	1 732 517	1 819 022	2 141 449	41 079 684
Чистый результат комиссионных операций	(198 575)	11 274 134	792 685	3 469 055	963 833	905 975	756 190	1 150 311	19 113 608
Резерв под обесценение кредитов	16 237	(7 756 933)	(391 470)	(579 013)	(545 679)	(604 498)	(115 314)	(547 269)	(10 523 939)
Результат торговых операций	3 191 899	64 703	251	18 486	-	45	35 351	985	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	-	-	-	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	-	-	-	-	-	-	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	486 100	(12 188 440)	(1 485 527)	(3 794 375)	(1 851 377)	(1 606 543)	(1 527 439)	(2 015 798)	(23 983 399)
Прочий операционный убыток	(260 326)	-	-	-	-	-	-	-	(260 326)
Итого результат географических хабов до налогообложения	9 560 761	12 463 054	382 795	4 229 159	407 312	427 496	967 810	729 678	29 168 065
Налоги на прибыль	(6 340 146)	-	-	-	-	-	-	-	(6 340 146)
Итого результат географических хабов после налогообложения	3 220 615	12 463 054	382 795	4 229 159	407 312	427 496	967 810	729 678	22 827 919

34 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	62 977 804	60 193 292
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	3 089 532	1 417 204
Перенос комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(5 131 815)	(5 481 969)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	509 882	484 230
Итого чистый процентный и комиссионный результат	61 445 403	56 612 757

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Итого результат сегмента	28 629 422	22 827 919
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	166 884	491 344
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	346 720	(33 373)
Прибыль после налогообложения	29 143 026	23 285 890

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Эффект консолидации дочерних организаций и учета ассоциированных организаций по долевого методу	Отражено в соответствии с МСФО
Чистый результат процентных операций	42 059 206	3 089 532	(55 169)	45 093 569
Чистый результат комиссионных операций	20 918 598	(5 131 815)	565 051	16 351 834
Резерв под обесценение кредитов	(3 194 211)	(16 321)	21 261	(3 189 271)
Результат торговых операций	4 801 582	2 058 604	57 842	6 918 028
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(533 238)	-	-	(533 238)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	68 708	-	(28 403)	40 305
Амортизационные отчисления	(3 171 959)	-	(6 314)	(3 178 273)
Прочие административные расходы	(23 519 277)	-	(579 494)	(24 098 771)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	386 686	386 686
Прочий операционный доход/убыток	(1 050 195)	-	259 702	(790 493)
Налоги на прибыль	(7 749 792)	-	(107 558)	(7 857 350)

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Эффект консолидации дочерних организаций и учета ассоциированных организаций по долевому методу	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый результат процентных операций	41 079 684	1 417 204	(13 312)	42 483 576
Чистый результат комиссионных операций	19 113 608	(5 481 969)	497 542	14 129 181
Резерв под обесценение кредитов	(10 523 939)	(130 631)	(3 935)	(10 658 505)
Результат торговых операций	3 311 720	4 195 396	10 105	7 517 221
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	(15 632)	127 548
Амортизационные отчисления	(3 779 461)	-	(4 384)	(3 783 845)
Прочие административные расходы	(20 203 938)	-	(63 623)	(20 267 561)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	334 828	334 828
Прочий операционный доход/убыток	(260 326)	-	(232 493)	(492 819)
Налоги на прибыль	(6 340 146)	-	(51 125)	(6 391 271)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с Групповыми директивами RBI по управлению рисками, требованиями ЦБ РФ, а также требованиями Европейской службы банковского надзора (EBA) и Европейского центрального банка (ECB).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями и органами принятия решения Группы: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Комитетом по работе с проблемной задолженностью, Комитетом по операционным рискам, функции которых распространяются на Банк и Банковскую группу, а также прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы, и в соответствии с Уставом Группы.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- подготовку внутренних документов на уровне Банка и Банковской группы, основанных на нормативных требованиях Банка России и ЕБА и стандартах Банка по управлению рисками;
- выявление и оценку рисков, которым подвергается Банк, а также управление и контроль рисков;
- качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- независимый анализ финансовых и операционных рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и их кредитного качества;
- принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами;
- поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- подготовка кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;
- мониторинг выполнения клиентами обязательств в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- управление проблемными активами;
- анализ и мониторинг розничных портфелей;
- управление рисками в процессе кредитования, андеррайтинга и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- управление технологией и разработка стратегий по сбору просроченной задолженности по кредитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- разработку и управление статистическими моделями с целью принятия качественных, эффективных решений по кредитным заявкам / кредитным портфелями физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- управление экономическим капиталом;
- проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- локальную валидацию внутренних моделей оценки параметров кредитного риска согласно ПБР;
- проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления ограничений;
- разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и пассивами является следующее:

- разработка и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
- реализация плана обеспечения достаточности экономического и нормативного капитала;
- разработка и установление целевых балансовых показателей;
- выявление рыночных рисков и рисков ликвидности;
- разработку модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели;
- стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации кредитных для рыночных рисков и рисков ликвидности;
- ценообразование активов и обязательств;
- стратегические решения по направлениям деятельности на рынках капитала, по управлению активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- процесс утверждения продуктов для операций на рынках капитала, управления активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- комитет по управлению активами и пассивами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- рассмотрение и одобрение кредитной политики Группы (с последующим утверждением вышестоящими уполномоченными органами), а также контроль за ее исполнением;
- голосование по вопросам утверждения применения лимитов кредитного риска по клиентам, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- одобрение и дополнение условий кредитных продуктов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Состав Кредитного комитета определяется Правлением Банка с финальным утверждением Наблюдательным советом и состоит из представителей высшего руководящего звена Банка, включая Председателя Правления и уполномоченных лиц со стороны Дирекции по управлению рисками. Председателем Кредитного Комитета Банка является руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит соблюдение политики Банка по управлению рисками в целом.

Кредитный комитет наделен полномочиями по одобрению кредитных заявок клиентов Банка, в соответствии с Положением о Кредитном Комитете. Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитных заявок органам более низкого уровня.

В отдельных случаях предусмотрено проведение заседаний Расширенного Кредитного комитета (органа, уполномоченного принимать кредитные решения в рамках выделенных полномочий, в целях обеспечения зависимости полномочий уровней принятия кредитных решений от рейтингов клиентов). В состав данного комитета входят члены Кредитного комитета и ряд представителей высшего руководящего звена Банка из расширенного списка членов Комитета.

Ни одна операция в рамках процесса предоставления кредитов юридическим лицам, финансовым институтам и компаниям сегмента МСБ не осуществляется без предварительного рассмотрения со стороны подразделений риск-менеджмента и одобрения соответствующего уполномоченного органа.

Лимиты кредитования утверждаются в зависимости от рейтинга клиента, размера, типа и срока кредита. В случаях, когда запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета / Расширенного Кредитного Комитета, кредитная заявка после ее рассмотрения Кредитным Комитетом / Расширенным Кредитным комитетом направляется на утверждение Наблюдательному совету /Исполнительному Кредитному комитету Банка, что может потребовать также дополнительных одобрений соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет / Исполнительный кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий локального Кредитного комитета/ Расширенного Кредитного Комитета. Исполнительный Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует принятие кредитных решений, находящихся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по проблемным кредитам

Все корпоративные проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по работе с проблемной задолженностью или Малым комитетом по работе с проблемной задолженностью (в зависимости от установленных полномочий). Комитет по работе с проблемной задолженностью обладает полномочиями по принятию решений по клиентам, имеющим риск-статус «проблемный», по клиентам с дефолтным рейтингом, а также по специальному запросу; включая утверждение заявок на стратегию по работе с проблемной задолженностью, плановые ревью, списание задолженности, продажу долга / уступку прав требований с дисконтом, создание и восстановление резервов, улучшение риск-статуса проблемных клиентов и прочие запросы. Члены Комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Правлением Банка с последующим финальным одобрением Наблюдательного совета Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Заседания Комитета по работе с проблемной задолженностью проводятся как минимум дважды в месяц. Комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом, ревью по проблемному заемщику и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными клиентами с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов по Группе RBI в сумме до 10 миллионов евро;
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RBI до 10 миллионов евро);
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RBI до 10 миллионов евро);
- утверждать затраты, связанные с сопровождением проблемных кредитов, в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

Члены Малого комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Комитетом по работе с проблемной задолженностью. В состав Малого Комитета должны входить не менее трех человек. Заседания Малого комитета по работе с проблемной задолженностью проводятся еженедельно.

Малый комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом (при внутреннем лимите задолженности по Группе RBI до 1 миллиона евро);
- утверждать заявки по проблемным кредитам с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов по Группе RBI до 2 миллионов евро в перечисленных ниже случаях:
 - незначительные изменения (в т.ч. продление срока / льготного периода не более, чем на 3 месяца, перераспределение платежей в рамках одного срока погашения и прочее);
 - пересмотр ситуации с проблемными клиентами;
 - улучшение риск-статуса клиента; или
 - комбинирование приведенных выше пунктов.
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 1 миллиона евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания и списания за счет резервов в сумме до 200 000 евро в течение финансового года;
- утверждать затраты по проблемному активу в сумме до 50 000 евро в течение финансового года.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены Комитетом по работе с проблемной задолженностью. Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены Исполнительным Кредитным комитетом и/или Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Группы интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком. Также в структуру органов управления рисками Группы входят коллегиальные органы, учрежденные непосредственно в организациях Банковской Группы, а именно Кредитный комитет «Райффайзен-Лизинг».

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели. Кредитные политики Банка и ООО «Райффайзен Лизинг» разрабатываются и утверждаются ежегодно. Основная задача кредитных политик – определять направления развития кредитного портфеля с целью улучшения их качества. Кредитные политики включают в себя специальные критерии кредитования, целевые показатели и лимиты, соблюдение которых обязательно для подразделений.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены во внутренних нормативных документах Банка. Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране;
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения).

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обременен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел управления и контроля за обеспечением кредитов Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние нормативные документы. Список основных видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, коммерческой недвижимости, другие материальные активы, денежные средства, гарантии и поручительства, дебиторскую задолженность и прочие активы. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но не реже, чем один раз в квартал.

Кредитная политика Банка и кредитная политика ООО «Райффайзен Лизинг» утверждаются и пересматриваются ежегодно. Основная цель кредитных политик состоит в определении направления развития кредитного портфеля с целью повышения его качества. Кредитные политики включают критерии кредитования, цели и различные лимиты.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При управлении кредитным портфелем Группа учитывает показатель доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение одного года – по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта (для всех клиентов) оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков. Ожидаемый убыток является значимым показателем для целей планирования. «Непредвиденный убыток» представляет собой оценку Группой риска того, что реализовавшиеся убытки превзойдут ожидаемые убытки в определенном горизонте времени. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Непредвиденный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. В целях отчетности Группа соблюдает требования МСФО (IAS) 39. Группа анализирует и управляет как кредитным риском, связанным с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, так и кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (то есть кредитным риском контрагента).

В частности, Группа стремится ограничить потенциальные потери при дефолте по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, в том числе:

- истребованием обеспечения с контрагентов по данным сделкам. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами ежедневно как текущая стоимость замещения контракта (т.е. стоимость заключения аналогичного контракта с другими участниками рынка на основе текущих котировок на рынке, определенная на основе учетной политики Банка) в случае неисполнения обязательств контрагентом с учетом возможного роста стоимости замещения в течение срока жизни контрактов, а также возможное изменение стоимости производного финансового инструмента в процессе ликвидации позиции. Оценка возможного роста оценивается на основе подхода Value-at-Risk Материнским Банком и может быть увеличена экспертным мнением Отдела риск менеджмента на финансовых рынках Банка;
- заключением сделок через центрального контрагента, что по сути означает совершение сделки с более качественным контрагентом и также предполагает истребование обеспечения по сделкам;
- истребованием гарантии обеспечения обязательств у контрагентов более высокого качества. Ввиду того, что при определенном развитии рост требований к контрагенту может оказаться выше ожиданий, как правило, гарантия предоставляется в размере суммы требований к контрагенту. На данный момент гарантии получают у материнских компаний контрагентов ввиду более высокого кредитного качества;
- установлением лимита на необеспеченную (с учетом возможного роста требований по дериватам) часть обязательств контрагента.

В целях снижения кредитных рисков, связанных с операциями с производными финансовыми инструментами, Банк требует внесения обеспечения текущих требований к контрагентам в виде денежных средств (в случае наличия необходимой законодательной базы, а также наличия договоренности с клиентом о подобном обеспечении).

Размещения осуществляются в основном по сделкам с производными финансовыми инструментами, хеджирующими банковскую книгу, и деривативы с клиентами Банка.

Переоценка стоимости производных финансовых инструментов и выставление контрагентам требований по внесению дополнительного обеспечения в связи с увеличением стоимости производных инструментов для Банка осуществляется Отделом риск менеджмента на финансовых рынках ежедневно.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По необеспеченным сделкам с деривативами Банк также осуществляет мониторинг корреляции кредитного качества контрагента и изменения объема требований к контрагенту. В настоящее время в Банке сделки с положительной корреляцией проводятся в ограниченных объемах.

Кредитный риск по сделкам с деривативами также учитывается в расчете дополнительных требований к капиталу по кредитному риску с деривативами (КРС).

Банк проводит консервативную политику по установлению лимитов по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Особые андеррайтинговые критерии определяют более жесткие требования к качеству контрагента и структуре сделки. Лимиты устанавливаются, как правило, для хеджирования рисков клиентов.

Управление рисками клиентов

Кредитный риск по корпоративного сегмента регулируется Группой на двух основных уровнях: на портфельном уровне и на уровне каждого конкретного заемщика/группы связанных заемщиков.

На портфельном уровне минимальные требования к корпоративному кредитному портфелю находят отражение в Корпоративной Кредитной политике Банка и пересматриваются на ежегодной основе. Кредитной политикой устанавливается максимально возможный взвешенный лимит риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков. Уровень риска корпоративного портфеля также регулируется в зависимости от рейтинга заемщика/группы связанных заемщиков, отрасли, вероятности дефолта, типа лимитов и обеспеченности.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством установления/пересмотра лимитов на каждого заемщика или группу связанных заемщиков на основе результатов регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства. Получение качественного залога, поручительств предприятий и физических лиц позволяет также регулировать и снижать принятые банком кредитные риски.

Лимиты риска на каждого заемщика/группу связанных заемщиков, покрывают как балансовые, так и внебалансовые лимиты, включая лимиты кредитного, расчетного, торгового рисков и лимиты риска по условным обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Данные лимиты требуют предварительного рассмотрения со стороны подразделений риск-менеджмента, а также единогласное одобрение соответствующим уполномоченным органом (подробнее см. раздел «Кредитный Комитет») органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению лимитов.

Мониторинг утвержденных лимитов осуществляется не реже одного раза в год. Также регулярно производится мониторинг (оценка) финансового положения заемщиков в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме подписанного обязательства.

Группой применяются передовые практики анализа и управления кредитным риском, зарекомендовавшие себя за последние несколько лет, в том числе:

- Портфельный анализ, макроэкономический и отраслевой анализ, SWOT-анализ отдельных рынков и крупнейших корпораций;
- Принцип отраслевой специализации при проведении кредитного анализа, использование различных подходов к анализу в зависимости от типа сделки и отраслевой принадлежности клиента (например, использование отдельной рейтинговой модели для анализа сделок проектного финансирования);
- Тщательный и регулярный мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) финансового положения клиентов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Группе функционируют системы раннего предупреждения, которые являются специализированными инструментами, предназначенными для обнаружения проблем у корпоративных клиентов, клиентов малого бизнеса и в рамках сделок проектного финансирования на ранней стадии, и позволяют предотвратить дефолт путем своевременного принятия соответствующих мер. Системы, основанные на 45 сигналах для корпоративных клиентов и 27 сигналах для клиентов малого бизнеса, консолидируют информацию из внутренних и внешних источников. В рамках данных систем осуществляется непрерывный мониторинг корпоративных заемщиков Банка с целью выявления признаков проблемности, способных оказать негативное влияние на исполнение своих обязательств перед Банком. На основании выявленных сигналов, каждому клиенту присваивается «риск-статус», в случае необходимости разрабатываются мероприятия по минимизации потенциальных убытков для Банка.

В Банке внедрена система выявления и предотвращения мошенничества в нерозничном кредитовании на всех этапах кредитного процесса, с использованием «лучшей практики» Группы RBI.

Управление рисками финансовых институтов (т. е. банков, фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий), а также суверенных и суб-суверенных заемщиков осуществляется посредством анализа всей необходимой информации с учетом применения стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками, используемых всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также посредством ежедневного процесса контроля за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и анализа отчетности данных контрагентов.

В отношении лимитов для контрагентов – финансовых институтов Группы осуществляется постоянный мониторинг. Функция контроля включает мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, производным финансовым инструментам, операциям на денежном рынке и операциям репо (по контрагентам и эмитентам) и других коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

В Группе функционирует система раннего предупреждения, предназначенная для обнаружения проблем российских банков на ранней стадии. Система позволяет предотвратить дефолт путем своевременного принятия соответствующих мер. Система основана на более чем 14 сигналах, рассчитываемых на основе ежемесячной банковской отчетности по РСБУ и ежедневном мониторинге новостей о банках. Комбинация финансовых показателей и качественной информации формирует «EWS статус (включения в систему раннего предупреждения)», в случае необходимости разрабатываются мероприятия по закрытию или сокращению лимитов на контрагентов. Также в случае серьезных макроэкономических изменений проводится стресс-тестирование финансовых показателей.

Материнский банк совместно с Банком управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Банком совместно с Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам (риск-сегментация) состоит в определении класса активов клиента (риск-сегмента) и является одним из первых шагов в определении соответствующей рейтинговой модели оценки кредитного риска контрагента.

Стандарты риск-сегментации определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила, а также во внутренних нормативных документах Головного офиса Группы, которые регламентируют правила присвоения риск-сегмента с учетом российской законодательной и экономической практики.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты риск-сегментации и процесса присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии со стандартами Базель II/III, Банка России (Положение 483-П), а также требованиями европейского банковского законодательства.

Рейтинговые модели

Для оценки кредитного риска на практике Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (здесь и далее – IRB), т.е. на рейтингах, которые банк рассчитывает самостоятельно. Используются разные процедуры классификации рисков (рейтинговые и скоринговые модели) в зависимости от класса активов.

Согласно стандартам Базель III, банки, применяющие IRB подход, должны производить внутреннюю оценку параметров риска. В частности, в рамках базового подхода, основанного на внутренних рейтингах, оценивается ожидаемая вероятность дефолта (Probability of Default, PD) для каждого рейтинга в каждой рейтинговой модели. В рамках продвинутого подхода, основанного на внутренних рейтингах, оцениваются также показатели: величина кредитного требования; уровень потерь при дефолте; срок до погашения (по нерозничным активам).

Для определения внутренних рейтингов в зависимости от класса актива применяются различные рейтинговые и скоринг-модели. Применение той или иной рейтинговой модели для конкретного клиента определяется соответствующим риск-сегментом заемщика / контрагента / эмитента / гаранта, определяемого в соответствии с внутренними нормативными документами.

В рамках Группы для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

- 1 *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого предпринимательства ;
- 3 *Страховые* – для компаний, занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования;
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний ;
- 5 *Суверенные государственные организации* – для центральных правительств и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные и региональные органы власти* – для органов государственной власти (на региональном уровне) и местного самоуправления, а также связанных с ними некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для специализированного кредитования.

Кроме того, в рамках корпоративного класса активов выделяют две разновидности соответствующей рейтинговой модели:

- Рейтинговая модель для стандартных корпоративных клиентов – CO4; и
- Рейтинговая модель для крупных корпоративных клиентов – LCO1.

Обоснование применения той или иной модификации корпоративной модели производится с помощью двух критериев: суммы активов клиента и его валовой выручки, пороговые значения которых установлены на уровне Материнского Банка. Для того чтобы к клиенту класса «Корпоративный» применялась LCO1 модель, соответствующие ему финансовые показатели должны удовлетворять обоим указанным условиям применения модели (превышение фактической выручки и суммы активов над установленными граничными значениями) в течение двух последовательных отчетных периодов (лет).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Расчет рейтингов Группой производится с помощью специальных программных продуктов. Рейтинги по моделям для Корпоративных клиентов, для Субъектов малого предпринимательства «Местные и региональные органы власти» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Группы.

Инструменты присвоения рейтинга постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Группа регулярно проводит валидацию используемых рейтинговых моделей и оценивает их прогнозную способность.

Процесс присвоения рейтинга клиентам/контрагентам Группы по моделям «Финансовые институты», «Страховые компании», «Суверенные государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды» централизован и осуществляется аналитиками Материнского банка. Кредитные аналитики на местах также принимают непосредственное участие в анализе локальных клиентов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. При этом составленный локальный анализ проверяется аналитиками Материнского банка, которые затем осуществляют скоринг и присваивают рейтинг.

Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

Присвоение рейтинга клиентам по модели «Местные и региональные органы власти» полностью осуществляется локальными аналитиками АО «Райффайзенбанк».

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Рейтинговая модель для корпоративных клиентов и финансовых институтов разделяет кредитоспособность на 10 классов (9 недефолтных и 1 дефолтный), каждый класс (кроме дефолтного) имеет три дополнительные категории – А, В и С (всего 25 недефолтных категорий и 1 дефолтная). До декабря 2013 года по корпоративным клиентам и ноября 2016 года по финансовым институтам использовалась рейтинговая модель с 10 классами кредитоспособности без дополнительных категорий. Рейтинговые модели в других классах нерозничных активов (коллективные инвестиционные фонды, страховые компании, местные и региональные органы власти, суверенные государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов, при этом рейтинговая модель «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют по три дополнительные категории; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов в соответствии с «надзорным подходом к распределению по критериям» Базеля II. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на анализе финансовых данных, а также на профессиональной экспертизе кредитных аналитиков. В рамках некоторых рейтинговых моделей контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также с использованием поведенческой информации по клиенту.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 12 категорий (девять категорий для клиентов, не находящихся в дефолте, одну категорию для клиентов, находящихся в дефолте, и одну категорию «Без рейтинга»). По кредитным картам в 2015 году была завалидирована отдельная категория для неактивных (неутилизированных) кредитных карт.

Шкала рейтингов Группы, представленная ниже, является единой для всех дочерних организаций Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, соответствующий определенному разряду рейтинговой шкалы каждой рейтинговой модели.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы, основанная на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Рейтинг Группы для розничных клиентов	Рейтинг Группы для корпоративных клиентов и финансовых институтов	Рейтинг Группы для субъектов малого предпринимательства	Рейтинг Группы для суверенных государственных организаций, местных и региональных органов власти	Рейтинг Группы для страховых организаций	Рейтинг Группы для коллективных инвестиционных фондов	Рейтинг Группы для проектного финансирования
Минимальный риск	0,5	1A, 1B, 1C		A1	0,5	C1	
Отличная кредитоспособность	1,0	2A, 2B, 2C		A2	1,0	C2	6,1
Очень высокая кредитоспособность	1,5	3A, 3B, 3C		A3	1,5	C3	
Высокая кредитоспособность	2,0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2,0	C4	6,2
Устойчивая кредитоспособность	2,5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2,5	C5	
Средняя кредитоспособность	3,0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3,0	C6	6,3
Посредственная кредитоспособность	3,5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3,5	C7	
Низкая кредитоспособность	4,0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4,0	C8	6,4
Очень низкая кредитоспособность	4,5	9A, 9B, 9C	9B	C	4,5	C9	
Дефолт	5,0	10	10	D	5,0	D	6,5

Оценка суммы риска дефолта проводится по всем кредитным требованиям, подвергающимся кредитному риску.

Физические лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-физических лиц возникает при осуществлении операций непосредственно с физическими лицами. Заемщик может быть определен как физическое лицо, если он получает кредит в своих личных целях. Основные типы кредитования клиентов-физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, одобренный Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные как для всей группы Материнского банка, так и для Группы (как дочерней организации Материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от следующего:

- соответствия клиента Базовым условиям, установленным для каждого вида кредитных продуктов;
- данных скоринга клиента;
- финансового положения клиента (способности осуществлять платежи);
- результатов проверки безопасности;
- данных кредитной истории;
- и залогового обеспечения (в случае его наличия).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по винтажному анализу кредитного портфеля, отчет по уровню дефолта, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и отчетов по мошенничеству.

В декабре 2016 года АО Райффайзенбанк осуществил переход на IRB-подход для резервирования большей части розничного кредитного портфеля. Согласно новой методологии для оценки резервов используются внутренние рейтинговые модели (заявочный и поведенческий скоринг) и ряд риск-параметров (вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте и наилучшая оценка ожидаемых потерь) (Применения 4, 11). При этом в рамках портфеля кредитов юридических лиц, выданных в сегменте микробизнеса, процесс резервирования остается неизменным и базируется на миграциях между различными по длительности объемами просрочки.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т. д.

В процессе взыскания Банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие подразделения: отдел по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 60 дней), отдел по работе с долгосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 60 дней и выше) и, отдел по работе с просроченной задолженностью по ипотечным и автомобильным кредитам и группа реструктуризации.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

Кредитные лимиты. Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и региональным и местным органам власти при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают лимиты первичного риска (аккредитивы, лимиты на торговое финансирование, деривативные лимиты, лимиты на ценные бумаги, кредитные лимиты, лимиты на операции на денежном рынке, овердрафтные лимиты, лимиты на эмитента ценных бумаг), лимиты вторичного риска (лимиты на страховое покрытие) и расчетные лимиты. Лимиты устанавливаются на контрагента, если ему присвоен внутренний рейтинг. Максимально возможная сумма совокупных лимитов на одного контрагента рассчитывается на основании присвоенного контрагенту внутреннего рейтинга кредитоспособности и его капитала по международным стандартам финансовой отчетности на последнюю годовую отчетную дату. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. В дополнение каждое изменение лимитов сопровождается внутренним анализом контрагента. Лимиты утверждаются уполномоченными органами АО «Райффайзенбанк» и Материнского банка. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, суверенных и суб-суверенных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального Банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Для управления кредитными рисками, в том числе и по долговым ценным бумагам, Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

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

Концентрация кредитного риска. Группа осуществляет контроль концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по 10, 20 и 30 крупнейшим клиентам в кредитном портфеле Банка.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Казначейство и Дирекция обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным рискам Материнского Банка
- Предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах
- Анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам
- Контроль установленных лимитов внутри дня со стороны Отдела риск менеджмента на финансовых рынках

Инструменты управления рисками

Группа управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, расчет стоимости под риском, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Казначейства Дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Группа начала использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Моделирование методом Монте-Карло;
- Расчет включает валютный риск, процентный риск, и риск изменения кредитного спреда, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).
- Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:
- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного и процентного рисков за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

		31 декабря 2017 г.
		<i>1-дневный VaR</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая книга	Валютный риск	5 148
	Процентный риск	69 204
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	51 403
Банковская книга	Валютный риск	18
	Процентный риск	358 671
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	363 721
Итого по Банку в целом	Валютный риск	5 131
	Процентный риск	352 192
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	372 968

Ниже представлена информация о VaR для валютного и процентного рисков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

		31 декабря 2016 г.
		<i>1-дневный VaR</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая книга	Валютный риск	8 738
	Процентный риск	108 047
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	100 504
Банковская книга	Валютный риск	1 928
	Процентный риск	895 181
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	920 611
Итого по Банку в целом	Валютный риск	8 187
	Процентный риск	922 352
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	938 112

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR рассчитанная с горизонтом один день, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

- чувствительность процентного дохода Банка к изменению процентных ставок инструментов в рублях и иностранной валюте (исторические сценарии; сценарии, разработанные аналитиками; количественные модели);
- установление лимитов процентного риска и валютных позиций;
- расчет дисконтов по залогам по операциям РЕПО.

Верификация моделей (бэктестинг)

Эффективность модели VaR проверяется с помощью бэктестинга. В ходе бэктестинга выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемый, «грязный бэктестинг»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т. е. примерно три раза в год.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, а также для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Группа рассчитывает чувствительность процентной ставки (величина базисного пункта) для каждого портфеля путем расчета изменений текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств при сдвиге процентной ставки на 1 базисный пункт, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, относительно стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Материнского банка.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Управлением продаж и торговых операций на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Управление продаж и торговых операций на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

Ввиду высокой волатильности валютных курсов в Банке налажены процедуры взаимодействия внутри дня при проведении конверсионных операций и изменения балансовых позиций (например, изменение валюты кредита) для своевременного хеджирования изменений открытой валютной позиции (ОВП).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа имеет аппетит ниже среднего к валютному риску, что отражается невысокими лимитами ОВП для каждой из валют. При изменении валютных курсов Группа может получить результат в виде валютной переоценки (при этом рост резервов Группы из-за изменения курсов также захеджирован) в зависимости от текущей валютной позиции (в пределах установленных лимитов).

В долгосрочной перспективе при падении курса рубля Группа может получить дополнительный процентный доход ввиду значительной части процентного дохода Банка в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	118 672 921	33 396 966	9 246 815	4 023 255	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	-	-	-	6 137 337
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	22 034 682	18 381 182	925 393	-	41 341 257
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 657 441	3 582 533	544 098	-	12 784 072
Средства в других банках	715 681	764 513	-	6 201 781	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	384 341 528	127 852 741	35 710 574	-	547 904 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	-	-	-	7 581 264
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 228 620	4 972 479	689 316	-	8 890 415
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 399 427	1 429 757	807 973	433 849	26 071 006
Итого монетарные финансовые активы	574 768 901	190 380 171	47 924 169	10 658 885	823 732 126

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Средства других банков	7 977 952	2 197 666	8 309 709	218 631	18 703 958
Средства клиентов	392 998 488	158 808 471	83 193 902	7 529 435	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	30 946 996	-	-	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 090 576	110 848	36 029	-	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 559 500	3 104 862	446 246	78 461	20 189 069
Итого монетарные финансовые обязательства	423 626 516	195 168 843	91 985 886	7 826 527	718 607 772
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	13 255 670	(1 530 277)	(64 967)	354 916	12 015 342
Валютные производные инструменты	(37 142 481)	4 266 186	47 331 147	(2 439 510)	12 015 342
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	100 744 234	1 007 791	3 334 397	37 932	105 124 354

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69 449 592	43 849 364	7 730 903	1 072 102	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	10 863 386	12 326 357	203 532	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 046 835	26 435 163	618 059	-	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	24 384 475	-	6 247 982	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	289 549 213	156 731 508	28 057 897	61 044	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 207 020	-	966 727	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	32 906 052	1 377 704	251 098	4 757	34 539 611
Итого монетарные финансовые активы	420 870 468	265 104 571	37 828 216	7 385 885	731 189 140
Средства других банков	8 479 475	2 738 392	2 237 127	38 057	13 493 051
Средства клиентов	305 556 673	160 633 836	76 266 807	5 139 414	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 107 448	279 186	35 681	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	20 255 758	11 214 425	414 420	172 525	32 057 128
Итого монетарные финансовые обязательства	340 399 354	207 192 291	78 954 035	5 349 996	631 895 676
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	19 989 345	(9 353 437)	108 524	(167 200)	10 577 232
Валютные производные инструменты	38 910 115	(67 629 818)	41 150 937	(1 854 002)	10 577 232
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	99 391 884	(364 101)	(83 406)	349 087	99 293 464

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 41 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро в качестве базовой валюты для целей мониторинга со стороны Материнского банка, для местных целей Банк проводит анализ чувствительности.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

На 31 декабря 2017 года	
Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 20%	201 558
Ослабление доллара США на 20%	(201 558)
Укрепление евро на 20%	666 879
Ослабление евро на 20%	(666 879)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 20%	868 438
Ослабление доллара США/укрепление евро на 20%	(868 438)
<hr/>	
На 31 декабря 2016 года	
Воздействие на прибыль или убыток/капитал	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 20%	(72 820)
Ослабление доллара США на 20%	72 820
Укрепление евро на 20%	(16 681)
Ослабление евро на 20%	16 681
Укрепление доллара США/ослабление евро на 20%	(89 501)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 20%	89 501

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

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки.

Подразделение, ответственное за управление рыночными рисками, устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Группы в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Группы. Дополнительно Группа использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки
- Хеджирование фьючерсами на облигации (в отношении процентного риска Торгового портфеля)
- Формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование
- Ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовые активы	449 138 788	82 464 556	172 126 461	120 002 321	823 732 126
Итого финансовые обязательства	233 768 219	265 471 465	204 015 371	15 352 717	718 607 772
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	215 370 569	(183 006 909)	(31 888 910)	104 649 604	105 124 354
31 декабря 2016 г.					
Итого финансовые активы	443 384 438	39 734 121	173 613 436	74 457 145	731 189 140
Итого финансовые обязательства	75 267 876	164 249 268	369 291 800	23 086 732	631 895 676
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	368 116 562	(124 515 147)	(195 678 364)	51 370 413	99 293 464

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки в рублях были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже, а ставки в евро были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 501 233 тысячи рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 633 545 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

¹ По состоянию на 31 декабря 2017 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки в рублях были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже, а ставки в евро были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 260 453 тысячи рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 374 465 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. - ³
Валютные форвардные договоры	(2 477)	20 437
Процентные свопы	(407 512)	102 542
Соглашения о валютно-процентном свопе	(181 144)	252 428

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. - ⁴
Валютные форвардные договоры	(16 359)	(111 088)
Процентные свопы	(832 117)	831 991
Соглашения о валютно-процентном свопе	276 030	(263 225)

² По состоянию на 31 декабря 2016 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

³ По состоянию на 31 декабря 2016 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

⁴ На 31 декабря 2016 г.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,65%	1,19%	0,00%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,41%	4,31%	1,9%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,68%	3,21%	1,96%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,65%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,69%	4,01%	0,55%	-
Средства в других банках	8,51%	0,00%	-	1,11%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,75%	5,08%	4,06%	-
- Розничные кредиты	13,98%	8,27%	6,39%	-
- Кредиты ММБ	14,52%	8,05%	8,77%	-
- Кредиты среднему бизнесу	11,84%	4,64%	2,59%	-
Обязательства				
Средства других банков	6,15%	4,4%	0,03%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,45%	0,21%	0,11%	0,11%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,38%	0,22%	0,13%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	2,06%	0,11%	0,00%	0,00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,4%	1,18%	0,78%	-
- Срочные депозиты – розничные клиенты	5,45%	0,36%	0,07%	-
- Срочные депозиты – государственный сектор	5,21%	0,94%	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	9,59%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,83%	6,11%	-	-

В течение года уровень процентных ставок по кредитам и депозитам был вполне устойчивым. При этом в течение последнего года наблюдались значительные колебания в связи с экономической ситуацией.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9,82%	0,99%	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,57%	4,35%	1,90%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,41%	0,94%	2,80%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,25%	-	0,53%	-
Средства в других банках	10,35%	1,69%	-	1,12%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	11,95%	5,15%	4,39%	-
- Розничные кредиты	16,04%	7,37%	6,25%	-
- Кредиты ММБ	14,69%	7,19%	8,92%	-
- Кредиты среднему бизнесу	12,73%	5,32%	4,72%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	9,10%	1,26%	0,01%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,22%	0,31%	0,23%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,23%	0,13%	0,09%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	1,80%	0,08%	0,08%	0,03%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,13%	2,72%	0,02%	-
- Срочные депозиты – розничные клиенты	7,49%	1,13%	0,43%	0,63%
- Срочные депозиты – государственный сектор	5,19%	-	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	9,30%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,83%	5,11%	-	-

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

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущих счетах конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	156 068 569	851 932	2 109 640	6 309 816	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	-	-	-	6 137 337
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 912 443	-	11 428 814	-	41 341 257
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 438 131	-	1 610 474	1 735 467	12 784 072
Средства в других банках	715 681	764 513	6 201 781	-	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	534 528 196	840	7 498 804	5 877 003	547 904 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	-	-	-	7 581 264
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 289 018	689 316	2 912 081	-	8 890 415
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 062 060	13 906 203	31 743	71 000	26 071 006
Итого финансовые активы	761 732 699	16 212 804	31 793 337	13 993 286	823 732 126
Обязательства					
Средства других банков	3 737 212	9 041 524	5 710 907	214 315	18 703 958
Средства клиентов	628 323 605	1 229 197	9 444 376	3 533 118	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	30 946 996	-	-	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 126 605	-	110 848	-	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 121 887	11 053 162	12 462	1 558	20 189 069
Итого финансовые обязательства	647 309 309	52 270 879	15 278 593	3 748 991	718 607 772
Чистая балансовая позиция	114 423 390	(36 058 075)	16 514 744	10 244 295	105 124 354
Обязательства кредитного характера (Примечание 38)	387 872 687	11 295 699	10 194 669	2 600 612	411 963 667

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	113 759 920	3 486 094	1 225 332	3 630 615	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 426 155	-	10 967 120	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 091 277	-	2 655 657	24 353 123	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	12 203 402	18 429 055	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	456 249 084	1 798	6 280 282	11 868 498	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	317 820	966 727	2 889 200	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 592 901	21 777 984	166 674	2 052	34 539 611
Итого финансовые активы	610 285 527	38 436 005	42 613 320	39 854 288	731 189 140
Обязательства					
Средства других банков	6 226 903	2 704 737	3 830 643	730 768	13 493 051
Средства клиентов	535 888 102	1 077 691	8 239 555	2 391 382	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 166 739	-	255 576	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 169 252	19 821 561	39 850	26 465	32 057 128
Итого финансовые обязательства	560 450 996	55 930 441	12 365 624	3 148 615	631 895 676
Чистая балансовая позиция	49 834 531	(17 494 436)	30 247 696	36 705 673	99 293 464
Обязательства кредитного характера (Примечание 38)	257 715 911	4 138 600	12 215 154	875 495	274 945 160

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам (в том числе по залоговому обеспечению), расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 не должен быть менее 15% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Норматив составил 68,323% на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года Н2 Банка равнялся 138,86%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 не должен быть менее 50% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Норматив составил 161,082% на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года Н3 Банка равнялся 271,73%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 не должен превышать 120% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения менее одного года. Норматив составил 45,856% на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года Н4 Банка равнялся 46,55%).
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) составил 142,02% на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года Н26 Банка равнялся 123,92%).

Отдел риск менеджмента на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Отдел риск менеджмента на финансовых рынках также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней.

Отчет по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса при стресс-сценарии, контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотрам лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности - Отделом риск менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Казначейства и Дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- Текущее соблюдение лимитов ликвидности
- Информацию о значениях регуляторных лимитов норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)
- Информацию о динамике отдельных статей баланса
- Информацию о концентрированных клиентах
- Информацию о сигналах раннего реагирования в отношении риска ликвидности.

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также Материнской компании, осуществляется утверждение лимитов ликвидности (в виде ограничения на совокупные оттоки денежных средств при реализации стресс-сценария), а также утверждение моделей для оценки рисков ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Управлением продаж и торговых операций на рынках капитала.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока. Производные финансовые инструменты представлены на основе договорных сроков погашения.

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	165 339 957	-	-	-	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	-	-	-	6 137 337
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	41 341 257	-	-	-	41 341 257
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 784 072	-	-	-	12 784 072
Средства в других банках	6 932 487	764 513	-	-	7 697 000
Кредиты и авансы клиентам	139 149 250	169 059 968	301 406 531	145 956 441	755 572 190
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	-	-	-	7 581 264
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	854 193	302 096	7 662 692	1 556 965	10 375 946
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	160 289 054	67 082 469	33 758 742	13 632	261 143 897
- отток	(158 089 395)	(59 104 610)	(27 677 938)	(13 507)	(244 885 450)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	(69 579)	2 549 215	1 040 803	83 332	3 603 771
Прочие финансовые активы	4 796 218	-	-	-	4 796 218
Итого финансовые активы	387 046 115	180 653 651	316 190 830	147 596 863	1 031 487 459
Обязательства					
Средства других банков	16 885 989	338 300	1 711 693	-	18 935 982
Средства клиентов	580 346 558	60 400 090	4 426 129	76 766	645 249 543
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	731 081	2 201 755	30 071 020	7 697 902	40 701 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	309 873	6 171 924	37 285	-	6 519 082
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(121 826 265)	(44 951 735)	(21 024 594)	-	(187 802 594)
- отток	122 937 440	46 998 226	23 310 533	-	193 246 199
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	953 146	884 055	1 151 857	76 696	3 065 754
Обязательства кредитного характера до создания резерва	411 963 667	-	-	-	411 963 667
Прочие финансовые обязательства	11 379 661	76 611	-	-	11 456 272
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1 023 681 150	72 119 226	39 683 923	7 851 364	1 143 335 663
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(636 635 035)	108 534 425	276 506 907	139 745 499	(111 848 204)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	23 393 275	-	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 100 057	-	-	-	35 100 057
Средства в других банках	19 627 921	111 114	12 466 599	-	32 205 634
Кредиты и авансы клиентам	108 366 118	122 117 913	304 813 483	120 079 766	655 377 280
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95 063	572 444	4 637 414	-	5 304 921
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	110 312 978	37 011 114	42 989 258	-	190 313 350
- отток	(102 258 358)	(33 986 606)	(27 279 341)	-	(163 524 305)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	(840 716)	2 349 113	2 615 074	66 725	4 190 196
Прочие финансовые активы	2 897 663	-	-	-	2 897 663
Итого финансовые активы	324 418 881	128 175 092	340 242 487	120 146 491	912 982 951
Обязательства					
Средства других банков	12 603 708	222 795	812 697	-	13 639 200
Средства клиентов	456 245 061	77 389 983	18 304 203	2 416 564	554 355 811
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	721 843	2 185 271	33 222 793	8 094 421	44 224 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 074	659 008	6 524 938	-	7 398 020
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(54 640 509)	(42 442 234)	(29 277 840)	-	(126 360 583)
- отток	61 193 506	48 554 256	33 288 336	-	143 036 098
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе	2 131 998	353 185	2 065 050	91 638	4 641 871
Обязательства кредитного характера до создания резерва	274 945 160	-	-	-	274 945 160
Прочие финансовые обязательства	2 335 207	-	-	-	2 335 207
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	755 750 048	86 922 264	64 940 177	10 602 623	918 215 112
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(431 331 167)	41 252 828	275 302 310	109 543 868	(5 232 161)

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 41 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения на основе балансовой стоимости активов и обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2017 г.)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	165 339 957	-	-	-	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	-	-	-	6 137 337
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	41 341 257	-	-	-	41 341 257
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 784 072	-	-	-	12 784 072
Средства в других банках	6 917 462	764 513	-	-	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	105 562 353	136 498 263	221 191 847	84 652 380	547 904 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	-	-	-	7 581 264
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	689 318	-	6 745 006	1 456 091	8 890 415
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 139 350	9 734 496	8 071 356	125 804	26 071 006
Итого финансовые активы	354 492 370	146 997 272	236 008 209	86 234 275	823 732 126
Средства других банков	16 858 338	277 493	1 568 127	-	18 703 958
Средства клиентов	56 159 085	201 735 616	373 495 668	11 139 927	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	23 331 299	7 615 697	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 317	6 037 479	36 657	-	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 234 677	4 236 641	3 576 602	141 149	20 189 069
Итого финансовые обязательства	85 415 417	212 287 229	402 008 353	18 896 773	718 607 772
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года	269 076 953	(65 289 957)	(166 000 144)	67 337 502	105 124 354

Кумулятивный разрыв ликвидности
по состоянию на 31 декабря
2017 года

269 076 953 203 786 996 37 786 852 105 124 354

-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2016 г.)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	23 393 275	-	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 100 057	-	-	-	35 100 057
Средства в других банках	19 544 197	-	12 313 711	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	83 034 148	94 178 318	226 179 507	71 007 689	474 399 662
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	327 086	3 846 661	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 199 195	4 006 960	19 198 595	134 861	34 539 611
Итого финансовые активы	299 995 752	98 512 364	261 538 474	71 142 550	731 189 140
Средства других банков	12 589 999	205 934	697 118	-	13 493 051
Средства клиентов	45 952 456	155 180 360	331 570 508	14 893 406	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	24 429 324	7 897 128	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 468	108 394	6 223 453	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 621 139	8 754 580	6 455 273	226 136	32 057 128
Итого финансовые обязательства	75 254 062	164 249 268	369 375 676	23 016 670	631 895 676
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 741 690	(65 736 904)	(107 837 202)	48 125 880	99 293 464
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 741 690	159 004 786	51 167 584	99 293 464	-

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Операционный риск. В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Группа Материнской организации Raiffeisenbank International (далее – Группа RBI) и Банк рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с Базельскими документами, управление операционным риском означает идентификацию, оценку / измерение, мониторинг и контроль / уменьшение риска. В настоящее время Банк применяет усовершенствованный подход к оценке (AMA) для определения требований к капиталу, необходимому для покрытия возможных убытков от операционного риска.

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI определяется в официальных методологических документах Банка под названием «Комплект методологических документов по применению продвинутого подхода к управлению операционным риском», разработанных на основе директив Материнского банка, российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Данные документы определяют роли и зоны ответственности по управлению операционным риском в Банке. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны ЦБ РФ регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности операционных рисков всей Группы RBI, повышения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Корпоративное управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трех линий защиты.
- Процесс исключения и передачи в более высокую инстанцию определяет процесс передачи вопроса на рассмотрение на более высоком уровне в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: сбор и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить всесторонний обзор операционного риска, причин риска, событий, обуславливающих возникновение рисков, и уровня подверженности риску.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение достаточного качества и надежности качественной и количественной оценки для обеспечения эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избежание риска: отказ принимать участие в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг);
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- **Мониторинг:**

Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

- эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярный анализ с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев.

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях, несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Под определение события операционного риска попадают в том числе случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

- Внешнее мошенничество: хищение и мошенничество, преднамеренный ущерб, нанесенный системе внешней безопасности;
- Внутреннее мошенничество: неавторизованная активность, хищение и мошенничество, система внутренней безопасности - преднамеренный ущерб.

Для минимизации подобных рисков в зависимости от их характера предпринимаются соответствующие действия (например: централизация, внедрение доп. контроля, разделение функций, изменение процессов, изменение процедур, внедрение технологичных решений, страхование, снижение франшизы и прочее).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входит в состав Управления интегрированного риск менеджмента, которое напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входят: Группа контроля за операционными рисками и Группа противодействия мошенничеству.

В зону ответственности Отдела входит внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества.

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Целью образования и деятельности Комитета является рассмотрение операционных рисков, включая юридический риск и исключая стратегический, разработка и утверждение основных направлений стратегии защиты Банка от мошеннических проявлений. Деятельность Комитета является неотъемлемой частью процесса управления рисками и средством для разрешения наиболее сложных вопросов в области ОР.

Таким образом, управление операционным риском основывается на эффективном процессе мониторинга, который обеспечивает своевременное и надлежащее выявление и устранение недостатков в политике, процедурах и процессах. Это помогает значительно снизить потенциальную частоту и последствия значительных событий, которые могут привести к реальным убыткам. Тщательный мониторинг ключевых параметров и потенциальных последствий операционного риска производится на постоянной основе. Система постоянного направления отчетов руководству Банка обеспечивает превентивные меры по управлению операционным риском, которые были включены в концепцию надлежащей практики Базельским комитетом.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

36 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	97 295 681	86 034 643
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 995 398)	(1 789 327)
Субординированный долг	7 499 166	7 897 128
Итого капитал 1-го уровня	102 799 449	92 142 444
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	13 702 970	19 200 825
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	12 636 117	26 546 541
Итого капитал 2-го уровня	26 339 087	45 747 366
Итого нормативный капитал	129 138 536	137 889 810

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

36 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы и требования которого в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	36 711 260	43 268 888
Эмиссионный доход	620 951	591 083
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	77 706 835	70 525 113
За вычетом отложенного налогового актива	-	(2 470 451)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	116 559 062	113 434 649
За вычетом нематериальных активов	(2 888 014)	(2 944 369)
Итого капитал 1-го уровня	113 671 048	110 490 280
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	-	21 979
Субординированный долг	18 461 541	24 211 922
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	824 797	1 496 946
Итого капитал 2-го уровня	19 112 629	25 557 138
Итого капитал	132 783 677	136 047 418

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	36 711 260	43 268 888
Эмиссионный доход	620 951	591 083
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	77 706 835	70 525 113
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	116 559 062	115 905 100
За вычетом отложенного налогового актива	-	(2 470 451)
Итого капитал 1-го уровня	116 559 062	113 434 649
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	18 461 541	24 211 922
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	824 797	1 496 946
Итого капитал 2-го уровня	19 286 338	25 708 868
Итого капитал	135 845 400	139 143 517

В течение 2017 и 2016 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

36 Управление капиталом (продолжение)

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Итого активы, взвешенные с учетом риска	550 454 448	529 513 344
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	24.12%	25.69%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	24.68%	26.28%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

37 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности Группе могут предъявляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования применение таких цен сделок может быть оспорено. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов вследствие жесткой позиции налоговых органов и судов в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Руководство считает, что на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Группе, является правильной.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 35 400 тысяч рублей (2016 г.: 83 342 тысячи рублей). Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

37 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Не позднее 1 года	460 228	537 618
От 1 года до 5 лет	-	2 907
Итого обязательства по операционной аренде	460 228	540 525

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма кредитного риска будет меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности.

В марте 2017 года Группа получила кредитную линию от Центрального банка Российской Федерации в сумме 23 миллиардов рублей на один год. Группа не использовала эти средства по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	270 146 927	150 149 341
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	18 892 585	30 418 312
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	12 877 332	9 283 148
Импортные аккредитивы (безотзывные)	17 693 126	11 322 937
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	4 018 729	1 770 935
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 558 108	756 926
Гарантии выданные (безотзывные)	1 083 299	285 462
Обязательства кредитного характера до создания резерва	326 270 106	203 987 061
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	85 693 561	70 958 099
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	411 963 667	274 945 160
За вычетом Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(268 700)	(445 423)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	411 694 967	274 499 737

37 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т. е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким гарантиям 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 гарантии, 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.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 58 775 тысяч рублей на 31 декабря 2017 года (2016 г.: 74 198 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Рубли	320 874 766	223 995 874
Доллары США	61 309 440	33 047 815
Евро	29 140 574	17 242 718
Прочие	638 887	658 753
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	411 963 667	274 945 160

37 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам (корпоративный бизнес)	240 602 100	15 338 177	73 012 927	328 953 204
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	36 867 065	3 941 637	-	40 808 702
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	23 130 842	1 024 178	12 209 125	36 364 145
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 334 959	30 543	471 509	5 837 011
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	605	-	-	605
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	305 935 571	20 334 535	85 693 561	411 963 667
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(183 517)	(16 783)	(68 400)	(268 700)
Итого условные и договорные обязательства	305 752 054	20 317 752	85 625 161	411 694 967

37 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам (корпоративный бизнес)	141 754 897	10 535 332	62 165 130	214 455 359
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	31 258 005	726 574	-	31 984 579
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	14 729 239	1 051 676	8 428 789	24 209 704
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	3 878 944	51 743	364 180	4 294 867
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	651	-	-	651
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	191 621 736	12 365 325	70 958 099	274 945 160
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(389 375)	(15 390)	(40 658)	(445 423)
Итого условные и договорные обязательства	191 232 361	12 349 935	70 917 441	274 499 737

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2017 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам РЕПО (Примечание 8), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 93 688 641 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 65 057 329 тысяч рублей). На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль (31 декабря 2016 года: ноль). См. Примечание 18.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 6 137 337 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 5 622 919 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

37 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные эквиваленты в сумме 4 936 482 тыс. Рублей (31 декабря 2016 года: 0 тыс. Рублей) не имеют свободного доступа для финансирования повседневной деятельности Группы. Эта сумма представляет собой нереализованную транзакцию фондов клиентов Группы. Группа признала другую финансовую ответственность в той же сумме и погасила ее, как только будут выполнены все необходимые требования для такой передачи. См. Примечание 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 919 976 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2016 г.: 707 431 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 028 229 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2016 г.: 3 003 287 тыс. рублей).

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают эквиваленты денежных средств в сумме 93 688 641 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 65 057 329 тысяч рублей), фактически обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи («обратным репо») со справедливой стоимостью 104 847 900 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 73 067 801 тысяча рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 21 045 789 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 29 750 838 тысяч рублей).

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме ноль тысяч рублей (2016 г.: ноль тысяч рублей), которые обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи со справедливой стоимостью ноль тысяч рублей (31 декабря 2016 года: ноль тысяч рублей), учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные инструменты и прочие финансовые обязательства в сумме 8 183 882 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 21 415 883 тысячи рублей), которые обеспечены гарантийными депозитами на сумму 915 614 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 959 846 тысяч рублей).

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении <u>Финансовые</u> <u>Полученное</u> <u>инструмен-</u> <u>денежное</u> <u>ты</u> <u>обеспечение</u>		Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 688 641	-	93 688 641	93 688 641	-	-
Гарантийные депозиты	915 614	-	915 614	915 614	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	21 045 789	-	21 045 789	-	8 119 878	12 925 911
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	115 650 044	-	115 650 044	94 604 255	8 119 878	12 925 911
Обязательства						
Средства других банков						
Гарантийные размещения	8 119 878	-	8 119 878	8 119 878	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	8 183 882	-	8 183 882	-	915 614	7 268 268
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	16 303 760	-	16 303 760	8 119 878	915 614	7 268 268

38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансо- вом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансо- вом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансо- вом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструмен- ты	Полученное денежное обеспече- ние	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	(e)	(c) – (d) – (e)
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств						
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	65 057 329	-	65 057 329	65 057 329	-	-
Гарантийные депозиты	959 846	-	959 846	959 846	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	29 750 838	-	29 750 838	-	1 968 139	27 782 699
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	95 768 013	-	95 768 013	66 017 175	1 968 139	27 782 699
Обязательства						
Средства других банков						
Гарантийные размещения	1 968 139	-	1 968 139	1 968 139	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	21 415 883	-	21 415 883	-	959 846	20 456 037
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	23 384 022	-	23 384 022	1 968 139	959 846	20 456 037

39 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. Группа передала пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой в сумме 1 500 207 тысяч рублей предприятиям специального назначения (см. Примечание 11). Данная дочерняя организация консолидируется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и поэтому соответствующие портфели признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Договоры цессии. В течение 2017 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам (См. Примечание 11). Группа не имеет продолжающегося участия в данных активах и не сохранила риски и доходы по ним.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде, и в отношении которых которых Группа сохранила некоторую степень риска.

В декабре 2017 года Группа вместе с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК»), действуя через дочернюю организацию АИЖК, ООО «Фабрика ИЦБ» (далее – «ФИЦБ»), организовала следующую операцию секьюритизации:

- Группа продала ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам на сумму 7 421 866 тысяч рублей, признание которого Группа прекратила на основании условий сделки;
- ФИЦБ выпустила амортизирующие ценные бумаги, обеспеченные ипотечным залогом, на сумму 7 557 011 тысяч рублей (далее – «Облигации»). Облигации были выпущены одним траншем с окончательным первоначальным сроком погашения в апреле 2042 г. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, приобретенными ФИЦБ у Группы, и гарантией АИЖК, которое также приняло на себя обязательство по приобретению непогашенных ипотечных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка и амортизация по основной сумме в соответствии с Облигациями основывается на погашении ипотечных кредитов, которые обеспечивают Облигации.

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

		2017 г.		2016 г.	
		Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой	Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные договоры спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 956 413	6 630 702	104 469	3 934 775
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(14 685 433)	(2 499 855)	(4 370 792)	(2 222 641)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		6 054 250	1 586 367	2 945 467	1 473 690
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(3 179 291)	(3 074 766)	(123 133)	(2 186 585)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		3 708 080	712 697	1 558 887	742 320
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 532 594)	(4 352 219)	(60 616)	(1 866 906)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		272 875	110 958	44 045	91 319
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(88 220)	(265 699)	(45 331)	-
Чистая справедливая стоимость валютных договоров спот					
	16, 23	(7 493 920)	(1 151 815)	52 996	(34 028)
Валютные форвардные договоры и договоры своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		79 815 363	60 119 665	274 169	54 991 285
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(82 046 804)	(65 601 252)	(97 205 774)	(12 572 458)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		14 647 896	71 011 024	33 639 884	4 868 352
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(40 073 693)	(6 184 316)	(5 941 248)	(1 785 395)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		80 417 824	4 600 296	91 964 791	8 238 364
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(43 822 846)	(68 067 341)	(14 723 498)	(61 404 583)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		4 036 574	5 630 030	695 251	3 814 886
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(2 920 138)	(3 029 579)	(164 113)	(55 719)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров своп					
	16, 23	10 054 176	(1 521 473)	8 539 462	(3 905 268)

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

		2017 г.		2016 г.	
		Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой	Договоры с положи- тельной справедли- вой	Договоры с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Процентные свопы: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		3 141 705	2 837 772	3 903 524	3 656 336
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 953 124)	(3 424 932)	(3 294 824)	(4 907 079)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		(6 798)	-	5 688	(44 567)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		12 075	-	9 528	38 464
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		7 680 019	3 847 875	10 280 049	5 145 120
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 479 898)	(6 128 046)	(7 139 406)	(8 315 507)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	16, 23	3 393 979	(2 867 331)	3 764 559	(4 427 233)
Валютно-процентные свопы: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		44 035 531	9 503 101	43 685 670	4 156 365
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(11 289 664)	(21 670 867)	(12 054 912)	(46 348 974)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		13 033 873	-	-	8 310 849
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(6 489 320)	(50 944)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		11 067 167	24 688 614	13 029 412	31 154 365
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(35 349 951)	(9 212 222)	(25 340 719)	(4 381 702)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(6 186 296)	-	-	(6 234 340)
Чистая справедливая стоимость валютно-процентных свопов	16, 23	15 310 660	(3 180 694)	19 268 507	(13 343 437)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	16, 23	9 893	(11 484)	16 424	(17 424)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		21 274 788	(8 732 797)	31 641 948	(21 727 390)

На 31 декабря 2017 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 9 893 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 16 424 тысячи рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 11 484 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 17 424 тысячи рублей).

40 Производные финансовые инструменты и хеджирование (продолжение)

На 31 декабря 2017 года общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 21 242 788 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 31 641 948 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 16). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 8 732 797 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 21 727 390 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Группа хеджирует процентный риск, связанный с кредитами с фиксированной процентной ставкой, при помощи процентных свопов. Группа начала хеджировать ипотечные кредиты в долларах США в феврале 2014 года, а рублевые розничные кредиты – в марте 2014 г. В течение 2016 г. все отношения хеджирования справедливой стоимости были прекращены на будущее.

Хеджирование справедливой стоимости ипотечных кредитов было прекращено в апреле 2016 года в связи с тем, что тест на эффективность хеджирования не был пройден.

Хеджирование справедливой стоимости розничных кредитов было прекращено в октябре 2016 года в связи с решением руководства на основе нового показателя процентного риска (ISI), текущих и ожидаемых условий процентной ставки. Согласно вновь введенному показателю ISI Группа больше подвержена умеренному снижению ставок, чем умеренному повышению ставок. Учитывая это, а также ожидаемое снижение процентных ставок в России в будущие годы, Группа ввела новую стратегию IRR.

Оставшаяся сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 327 926 тысяч рублей). В результате прекращения учета хеджирования в будущих периодах началась амортизация корректировки на хеджирование с ее отнесением на прибыль или убыток в течение оставшегося срока действия хеджируемых кредитов в 2016 г. В связи с досрочным прекращением учета хеджирования, корректировка на хеджирование была полностью амортизирована на прибыль или убыток в 2017 г. Сумма амортизации, признанной в составе прибыли или убытка в 2017 году, составила минус 1 327 926 тысяч рублей (2016 г.: 284 637 тысяч рублей).

Общий результат учета хеджирования составил минус 1 327 926 тысяч рублей (2016 г.: 429 394 тысяч рублей).

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого	
(в тысячах российских рублей)								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	16 054 504	845 249	-	16 899 753	5 543 556	1 104 344	6 647 900	
- Корпоративные еврооблигации	11 428 814	-	-	11 428 814	10 967 120	-	10 967 120	
- Еврооблигации Российской Федерации	8 784 036	-	-	8 784 036	1 882 231	-	1 882 231	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 227 092	-	-	4 227 092	3 894 430	-	3 894 430	
- Муниципальные облигации	1 562	-	-	1 562	1 594	-	1 594	
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 073 905	-	-	7 073 905	6 152 667	-	6 152 667	
- Казначейские облигации США	1 735 467	-	-	1 735 467	24 353 123	-	24 353 123	
- Корпоративные еврооблигации	1 610 474	-	-	1 610 474	2 655 657	-	2 655 657	
- Корпоративные облигации	971 683	153 957	-	1 125 639	1 115 978	315 223	1 431 201	
- Еврооблигации Российской Федерации	868 365	-	-	868 365	129 709	-	129 709	
- Муниципальные облигации	370 222	-	-	370 222	377 700	-	377 700	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7 581 264	7 581 264	-	-	-	
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	17 880 809	-	17 880 809	-	27 877 389	27 877 389	
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 393 979	-	3 393 979	-	3 764 559	3 764 559	
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	53 126 124	22 273 994	7 581 264	82 981 381	57 073 765	33 061 515	90 135 280	

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 865 466	5 865 466	-	17 300 157	17 300 157
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 867 331	2 867 331	-	4 427 233	4 427 233
- Короткая позиция по торговым активам	2 313 135	-	2 313 135	7 994 531	-	7 994 531
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 313 135	8 732 797	11 045 932	7 994 531	21 727 390	29 721 921

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **Короткая позиция по торговым активам** – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства в других банках</i>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1 480 194	-	1 480 194	-	19 534 539	-	19 534 539
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	-	6 201 781	-	6 201 781	-	12 323 369	-	12 323 369
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>								
- Корпоративные кредиты	-	-	287 339 427	284 769 990	-	-	263 366 804	263 934 905
- Кредиты розничным клиентам	-	-	216 768 607	210 504 738	-	-	176 833 930	175 003 912
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	35 478 427	35 396 613	-	-	22 598 888	22 611 712
- Кредиты микро- и малому бизнесу	-	-	17 293 162	17 233 502	-	-	12 677 204	12 849 133
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>								
- Корпоративные еврооблигации	5 668 867	-	-	5 662 986	327 613	643 428	-	966 727
- Еврооблигации ЕБРР	-	2 992 474	-	2 912 080	-	2 943 018	-	2 889 200
- Корпоративные облигации	325 879	-	-	315 349	326 154	-	-	317 820
<i>Активы, предназначенные для продажи</i>	-	167 931	-	59 728	-	287 326	-	96 025
Итого	5 994 746	10 842 380	556 879 623	564 536 961	653 767	35 731 680	475 476 826	510 527 342

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующ ий данные наблюдаем ых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующ ий данные наблюдаем ых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	14 824 830	-	14 824 830	-	8 373 019	-	8 373 019
- Краткосрочные депозиты других банков	-	1 931 006	-	1 931 006	-	4 216 980	-	4 216 980
- Долгосрочные депозиты других банков	-	847 810	-	827 542	-	659 146	-	636 431
- Кредиты Центрального банка, обеспеченные поручительством	-	1 120 580	-	1 120 580	-	266 621	-	266 621
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	172 546 123	-	172 546 123	-	139 093 637	-	139 093 637
- Срочные депозиты юридических лиц	-	74 157 067	-	74 154 821	-	54 883 276	-	53 482 697
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	272 222 933	-	272 222 933	-	198 911 522	-	198 911 522
- Срочные депозиты физических лиц	-	122 950 695	-	122 775 148	-	155 701 153	-	155 227 319
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	670 561	-	670 561	-	871 737	-	871 737
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	160 710	-	160 710	-	9 818	-	9 818
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	5 890 936	-	6 090 576	-	6 092 317	-	6 092 722
- Векселя	-	36 029	-	36 029	-	74 017	-	74 017
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	110 848	-	110 848	-	255 576	-	255 576
Срочные заемные средства от Материнского банка								
-	-	30 946 996	-	30 946 996	-	32 326 452	-	32 326 452
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	268 700	268 700	-	-	445 423	445 423
Итого	-	698 417 124	268 700	698 687 403	-	601 735 271	445 423	600 283 971

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частных лиц со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Оценка ценных бумаг, обеспеченных ипотечным залогом, в размере 7 581 тысяч рублей с помощью методов оценки, основанных на ненаблюдаемых данных.

В модели используется ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых данных для получения оценки. Примеры таких данных включают российские ипотечные ставки и кредитный спред Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) (все они считаются наблюдаемыми), в то время как срок погашения по портфелю и поведенческая корректировка позиции по рефинансированию (включая оценку Банком справедливой премии за встроенный риск возможного досрочного погашения) являются примерами ненаблюдаемых данных.

42 Сверка классов финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли.

42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

	Займы и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удержива- емые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	165 339 957	-	-	-	-	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	-	-	-	-	6 137 337
Торговые ценные бумаги	-	41 341 257	-	-	-	41 341 257
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 784 072	-	-	12 784 072
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 480 194	-	-	-	-	1 480 194
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	6 201 781	-	-	-	-	6 201 781
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	284 769 990	-	-	-	-	284 769 990
- Кредиты физическим лицам	210 504 738	-	-	-	-	210 504 738
- Кредиты средним организациям	35 396 613	-	-	-	-	35 396 613
- Кредиты малому и среднему бизнесу	17 233 502	-	-	-	-	17 233 502
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 581 264	-	7 581 264
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	8 890 415	8 890 415
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	17 880 809	-	-	-	17 880 809
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 393 979	-	-	-	3 393 979
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	3 808 675	-	-	-	-	3 808 675
Платежи, произведенные для приобретения оборудования для сдачи в аренду	546 005	-	-	-	-	546 005
- Торговая дебиторская задолженность	30 029	-	-	-	-	30 029
- Прочее	411 509	-	-	-	-	411 509
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	731 860 330	62 616 045	12 784 072	7 581 264	8 890 415	823 732 126

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов и короткой позиции по ценным бумагам, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.

42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Займы и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, удержива- емые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги	-	23 393 275	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 100 057	-	35 100 057
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	19 534 539	-	-	-	19 534 539
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	12 323 369	-	-	-	12 323 369
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты корпоративным клиентам	263 934 905	-	-	-	263 934 905
- Кредиты физическим лицам	175 003 912	-	-	-	175 003 912
- Кредиты средним организациям	22 611 712	-	-	-	22 611 712
- Кредиты малому и среднему бизнесу	12 849 133	-	-	-	12 849 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	4 173 747	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы					
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	27 877 389	-	-	27 877 389
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 764 559	-	-	3 764 559
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 845 480	-	-	-	2 845 480
- Торговая дебиторская задолженность	52 183	-	-	-	52 183
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	636 880 113	55 035 223	35 100 057	4 173 747	731 189 140

43 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

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

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% – 7,5% в год)	839 627	33 206	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% – 1,12% в год)	764 513	6 201 781	-	-	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,50% – 10,20% в год)	-	-	-	223 856	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: 0,67% в год)	689 316	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	254 475	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 906 521	937	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	336 604	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 4,50% в год)	9 338 144	414 329	-	-	23 794
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 7,55% в год)	-	-	275 633	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,75% - 10,60% в год)	30 946 996	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6,11% в год)	-	110 848	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 021 143	1 105	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	753 051	278 155

43 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Материнский банк	Дочерние организации и Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	10 686 634	344 620	439 008	22 190	90 035
Процентные расходы	(12 950 614)	(12 151)	(75 269)	-	(152)
Комиссионные доходы	10 950	18 775	8 617	-	280
Комиссионные расходы	(104 240)	(41)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	823 177	(120 945)	324	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	5 225 778	11 842	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(331 051)	-	-	(535 931)	(127 320)
Прочие операционные доходы	140	-	16 263	-	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	386 686	-	-

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

	Материнский банк	Дочерние организации и Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 240 841	1 419 850	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	4 228 783	-	-	322 441
Неиспользованные кредитные линии	7 702 453	407 349	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	110 165 728	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	487 282	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	67 814 752	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	60 885 865	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	7 288 227	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	170 133 494	581 059	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	170 051 306	581 455	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	115 729	(168)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	652 488	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5 250	-	-	-

43 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% в год)	3 486 094	27 418	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,12% – 2,40% в год)	12 203 402	18 429 055	-	-	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,40% – 16,69% в год)	-	5 109 187	4 781 737	232 267	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	966 727	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	302 740	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	21 781 386	458	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 289 714	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,00% в год)	2 390 734	484 623	-	-	108 227
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 10,30% в год)	-	-	1 434 060	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,15% – 10,00% в год)	32 326 452	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 4,69% – 5,50% в год)	-	284 391	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	19 828 760	12 468	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	612 562	232 002

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Материнск ий банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро ванные организа- ции	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	20 664 535	798 153	258 982	21 400	-
Процентные расходы	(16 394 780)	(15 912)	(132 633)	-	-
Комиссионные доходы	8 988	3 408	6 072	-	285
Комиссионные расходы	(85 604)	(34)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	1 730 758	(67 558)	2 890	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	23 050 453	37 136	-	-	-
Восстановление начислений на предстоящие платежи	859 859	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(562 651)	-	-	(408 305)	(129 999)
Прочие операционные доходы	323	-	6 393	-	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	334 828	-	-

43 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Дочерние организации и Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 508 266	38 573	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 759 729	-	-	295 115
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	2 500 935	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	181 942 801	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 006 332)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	84 966 731	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	85 402 227	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	249 261	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	105 986 609	5 159 209	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	103 920 220	5 173 033	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	2 782 764	(12 010)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	375 235	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	34	-	-	-

Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2016 г.: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной Материнской организацией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Bank International AG (2016 г.: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	277 448	-	281 348	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	263 223	743 892	126 663	596 313
- Выплаты Наблюдательному Совету	127 320	278 155	129 999	232 002
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	(4 740)	9 159	294	16 249
Итого	663 251	1 031 206	538 304	844 564

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

44 Реорганизация Группы

В октябре 2017 года Группа приобрела оставшиеся 50% в ООО «Райффайзен-Лизинг» у Raiffeisen Leasing International GmbH и у Компании, которая также находилась под контролем Raiffeisen Bank International AG. Теперь Группа является единственным владельцем ООО «Райффайзен-Лизинг». Группа применяет метод учета предшественника, т.е. все приобретенные активы, обязательства и условные обязательства учитываются на основании существующей балансовой стоимости. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и возмещением за приобретение отражается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка нераспределенной прибыли в составе собственного капитала.

В следующей таблице представлены данные о стоимости по методу оценки организации-предшественника на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)	Относимая стоимость по методу оценки организации-предшественника на дату приобретения
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32
Остатки по средствам в других банках (внутригрупповые)	1 158 756
Кредиты и авансы клиентам	8 950 889
Основные средства и нематериальные активы	55 413
Текущий налоговый актив	25 989
Прочие финансовые активы	441 916
Прочие активы	4 622
Средства других банков (внутригрупповые)	(4 782 791)
Средства клиентов	(329 140)
Отложенные налоговые обязательства	(633 943)
Прочие финансовые обязательства	(286 362)
Прочие обязательства	(118 431)
Приобретенные чистые активы дочерней организации	4 486 950
За вычетом стоимости приобретения	(1 888 090)
За вычетом ранее признанной инвестиции в ассоциированную организацию на дату приобретения	(2 202 771)
Реорганизация резерва Группы, учтенного в составе нераспределенной прибыли	396 089
Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней организации	32
За вычетом денежного вознаграждения	(1 888 090)
Потоки денежных средств от приобретения дочерней организации	(1 888 058)