

**Публичное акционерное общество
«Объединенные Кредитные Системы»**

Консолидированная финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
с аудиторским заключением*

Содержание

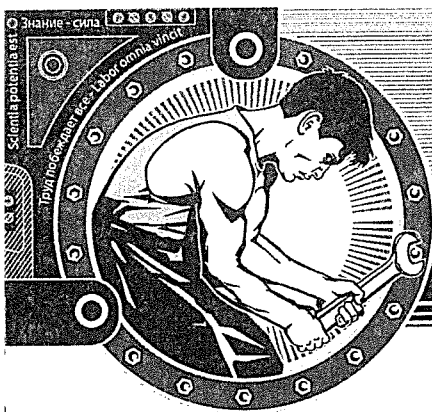
Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности.....	13
2. Краткое изложение принципов учетной политики.....	15
3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики.....	36
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.....	38
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
7. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо».....	39
8. Средства в кредитных организациях.....	40
9. Кредиты и авансы клиентам.....	40
10. Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования.....	43
11. Прочие активы по страховой деятельности.....	44
12. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании.....	44
13. Инвестиционная недвижимость.....	46
14. Основные средства.....	47
15. Прочие активы.....	48
16. Средства других банков.....	48
17. Средства клиентов.....	48
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
19. Обязательства по пенсионной деятельности.....	54
20. Страховые резервы.....	54
21. Обязательства по договорам финансовой аренды.....	55
22. Прочие обязательства.....	55
23. Капитал.....	56
24. Управление капиталом.....	56
25. Договорные и условные обязательства.....	57
26. Процентные доходы и расходы.....	58
27. Результат от страховой и пенсионной деятельности.....	58
28. Комиссионные доходы и расходы.....	59
29. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами.....	59
30. Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами.....	59
31. Прочие чистые операционные доходы.....	60
32. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы.....	60
33. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	61
34. Налогообложение.....	61
35. Управление рисками.....	64
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	80
37. Объединение бизнеса.....	84
38. Выбытие дочерних компаний.....	87
39. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	87
40. Операции со связанными сторонами.....	88
41. События после отчетной даты.....	90



- АУДИТ
- ОЦЕНКА
- ПРАВО
- КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ
- КОНТРОЛЬ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «2К»

ТРУД ПОБЕЖДАЕТ ВСЕ

Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную выше дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

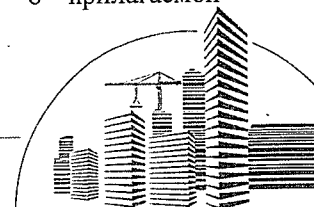
Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.



Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета резерва под обесценение. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Процесс выявления признаков обесценения и определения возмещаемой стоимости включает значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, включая финансовое состояние заемщиков и лизингополучателей, прогнозируемые будущие денежные потоки, а также рыночную стоимость залогового имущества и активов, переданных в финансовую аренду.

Информация об обесценении кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 9, подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 35 к консолидированной финансовой отчетности.

Выполненные процедуры включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, включая оценку методологии, тестирование исходных данных, анализ допущений, используемых при расчете резерва под обесценение на совокупной основе, а также оценку достаточности резервов, оцениваемых на индивидуальной основе.

Прочая информация

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Ежеквартальном отчете эмитента за 2-й квартал 2018 г. и в Годовом отчете за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Ежеквартальный отчет эмитента за 2-й квартал 2018 г. и Годовой отчет за 2017 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, ответственным за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

АО «2К»

г. Москва, 25 апреля 2017г.

Генеральный директор



Т.А. Касьянова

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Б.Р. Кусов

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование аудируемого лица: Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Место нахождения: 127006, город Москва, улица М. Дмитровка, дом 10, часть пом. 122 на 1 этаже
Основной государственный регистрационный номер: 1127747195938

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудитора: Акционерное общество «2К» (АО «2К»)
Место нахождения: 127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2
Телефон: (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57
Основной государственный регистрационный номер: 1027700031028
Членство в профессиональном аудиторском объединении: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский союз аудиторов».
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10303000547

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2017 года

(в млн. рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	32 656	24 792
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 824	2 957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	5	4 863	9 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	35 054	37 624
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	7	43 656	40 338
Кредиты, выданные под залог ценных бумаг		1 648	1 260
Векселя		982	1 861
Средства в кредитных организациях	8	47	5 159
Производные финансовые активы		40	1 016
Кредиты и авансы клиентам	9	265 008	271 748
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	10	-	352
Прочие активы по страховой деятельности	11	-	2 982
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	12	1 124	1 650
Инвестиционная недвижимость	13	8 891	9 213
Основные средства	14	10 976	10 858
Отложенные налоговые активы	34	1 385	1 411
Прочие активы	15	29 193	22 047
Итого активов		438 347	444 721
Обязательства			
Средства других банков	16	107 362	94 648
Производные финансовые обязательства		11	7
Средства клиентов	17	202 456	202 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	76 118	70 683
Обязательства по пенсионной деятельности	19	-	11 289
Страховые резервы	20	-	5 944
Обязательства по договорам финансовой аренды	21	1 558	3 614
Отложенное налоговое обязательство	34	458	736
Прочие обязательства	22	9 310	6 737
Итого обязательств		397 273	396 537
Капитал			
Акционерный капитал	23	23 719	23 719
Эмиссионный доход		239	239
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль		(8 291)	2 942
Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний		53	25
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 228	762
Чистые активы, принадлежащие акционерам		16 948	27 687
Доля неконтролирующих акционеров		24 126	20 497
Итого капитал		41 074	48 184
Итого обязательств и капитала		438 347	444 721

Корзун А. А.
Генеральный директор
25 апреля 2018 года



Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в млн. рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	26	47 435	46 014
Процентные расходы	26	(32 588)	(31 601)
Чистый процентный доход		14 847	14 413
Начисление резерва под обесценение кредитов		(15 884)	(5 564)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		(1 037)	8 849
Результат от страховой и пенсионной деятельности	27	1 312	1 651
Комиссионные доходы	28	2 176	1 867
Комиссионные расходы	28	(728)	(559)
Чистые доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами	29	1 067	(352)
Чистые доходы /(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	30	1 904	(2 663)
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		(2 216)	(1 923)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(154)	2 967
Доход от операционной аренды		1 631	1 175
Начисление (восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		73	(3)
Доля участия в (убытке)/прибыли совместных предприятий и ассоциированных компаний		(498)	65
Доход от сделки уступки прав требования		147	137
Результат от выбытия или списания основных средств		(1 258)	225
Расходы на персонал	32	(5 528)	(5 228)
Административные и прочие операционные расходы	32	(7 596)	(5 941)
Прочие расходы от обесценения и резервы	33	(4 329)	(1 838)
Чистый (расход)/доход от инвестиционного имущества		(1 649)	(1 359)
Дивиденды		108	-
Результат от реализации активов и обязательств группы выбытия		(612)	535
Прочие операционные доходы	31	4 087	3 400
(Убыток)/прибыль до расхода по налогу на прибыль		(13 100)	1 005
Расход по налогу на прибыль	34	(940)	(1 027)
(Убыток) за год		(14 040)	(22)
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 083	1 591
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированное в состав прибыли или убытка		(1 353)	(728)
Влияние налога на прибыль		2	(144)
Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних предприятий		60	28
Прочий совокупный доход за год		792	747
Итого совокупный (расход)/доход за год		(13 248)	725
(Убыток)/прибыль, причитающаяся:			
Акционерам ПАО «ОКС»		(9 734)	(97)
Неконтролирующим акционерам		(4 306)	75
Итого совокупный (убыток)/доход, причитающийся:			
Акционерам ПАО «ОКС»		(9 240)	448
Неконтролирующим акционерам		(4 008)	277
		(13 248)	725

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в млн. рублей)

Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль	Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доля неконтролирующих акционеров	Итого	Итого	Итого
	23 719	239	3 889	11	231	13 722	28 089	13 722	41 811
	-	-	(97)	-	-	75	(97)	-	(22)
	-	-	-	14	531	202	545	202	747
	-	-	(97)	14	531	277	448	277	725
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	2 469	-	-	-
	-	-	(453)	-	-	4 029	(453)	4 029	6 045
	-	-	(397)	-	-	-	(397)	-	(397)
	23 719	239	2 942	25	762	20 497	27 687	20 497	48 184
	-	-	(9 734)	-	-	(4 306)	(9 734)	(4 306)	(14 040)
	-	-	-	28	466	298	494	298	792
	-	-	(9 734)	28	466	(4 008)	(9 240)	(4 008)	(13 248)
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	(1 079)	-	-	7 637	(1 079)	7 637	6 558
	-	-	(420)	-	-	-	(420)	-	(420)
	23 719	239	(8 291)	53	1 228	24 126	16 948	24 126	41 074

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год

(в млн. рублей)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 896	45 040
Проценты уплаченные		(32 306)	(32 831)
Поступления по страховой и пенсионной деятельности		9 015	9 742
Выплаты по страховой и пенсионной деятельности		(5 454)	(5 299)
Комиссии полученные		2 230	1 839
Комиссии уплаченные		(747)	(477)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами		73	38
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		2 034	(2 891)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(2 206)	(1 932)
Прочие полученные операционные доходы		5 791	2 002
Расходы на персонал, уплаченные		(5 335)	(4 931)
Прочие уплаченные операционные расходы		(9 880)	(4 130)
Уплаченный налог на прибыль		(1 120)	(514)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 991	5 656
Изменение в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		133	(756)
Торговые ценные бумаги		(5 648)	3 958
Договоры обратного «репо»		(389)	4 786
Средства в других банках		463	(158)
Кредиты клиентам		(11 372)	(12 971)
Прочие активы		(7 768)	(6 931)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		12 752	(22 750)
Средства клиентов		(1 070)	8 836
Выпущенные векселя		24	(2 436)
Прочие обязательства		1 392	(192)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(2 492)	(22 958)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств		(1 816)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(78 634)	(36 264)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		83 182	11 363
Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 868)	(2 841)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(5 040)
Поступления от погашения ценных бумаг удерживаемых до погашения		-	109
Приобретение инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании		(1)	-
Поступление от продажи доли владения в совместном предприятии		-	1
Приобретение инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее)		-	(1 911)
Поступление от продажи инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее)		-	5 577
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 261)	(669)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		4 469	723
Полученные дивиденды		126	-
Приобретение дочерних компаний		-	4 553
Поступление от реализации активов и обязательств группы выбытия, предназначенной для продажи		-	2 362
Чистые денежные средства, уплаченные от инвестиционной деятельности		3 197	(22 037)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год

(в млн. рублей)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций		14 991	21 816
Погашение облигаций		(12 708)	(8 680)
Приобретение дополнительных долей участия в существующих дочерних обществах		-	(1)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(2 056)	(504)
Продажа акций дочерних компаний без потери контроля		7 333	-
Поступление от увеличения уставного капитала		(572)	2 100
Дивиденды, уплаченные основным акционерам			(585)
Чистые денежные средства, полученные/(уплаченные) от финансовой деятельности		6 988	14 146
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		171	(524)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7 864	(31 373)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	24 792	56 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	32 656	24 792

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в млн. рублей)

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (далее – «Общество») и его дочерних компаний была составлена на основании принципов учета активов и обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Общество и его дочерние компании в дальнейшем именуется «Группа».

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного ниже в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты консолидированной финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Структура Группы

Основными видами деятельности Группы являются инвестиции в ценные бумаги и банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения Общества: РФ, г. Москва, 127 066, ул. Малая Дмитровка, д. 10

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. акционерами Общества являются:

	31 декабря 2017 года %	31 декабря 2016 года %
ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
ЗАО «Лидер» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	17,324	15,967
ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	14,600	14,600
Прочие	8,664	10,021

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

Ниже перечислены основные дочерние компании Группы, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.

Наименование компании	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %	Страна регистрации	Вид деятельности
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	54,15	70,08	Российская Федерация	Банковская деятельность
ООО «Абсолют Лизинг»	100	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	0, контроль	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	0, контроль	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 3»	0, контроль	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 4»	0, контроль	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 5»	0, контроль	-	Российская Федерация	Ипотечный агент
ПАО «Трансфин-М»	31,59	46,99	Российская Федерация	Финансовая аренда

(в млн. рублей)

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

<i>Наименование компании</i>	<i>31 декабря 2017 года, %</i>	<i>31 декабря 2016 года, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Вид деятельности</i>
Частная компания с ограниченной ответственностью TFM-SHIPPING PTE. LTD.	100	100	Сингапур	Финансовая аренда
Компания с ограниченной ответственностью TFM AVIATION LIMITED.	100	100	Сингапур	Финансовая аренда
Компания с ограниченной ответственностью TFM Aviation Bermuda Limited	100	-	Бермуды	Финансовая аренда
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	100	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций
ЗПИФ недвижимости «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров»	100	99,99	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Закрытый паевой инвестиционный фонд «РВМ Новорижский-девелопмент» под управлением УК «РВМ Капитал»	100	-	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Якорь» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	100	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Генезис» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	100	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Кратос» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	-	100	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Публичное Акционерное Общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)	100	99,99999	Российская Федерация	Корпоративные и розничные банковские операции
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	-	100	Российская Федерация	Страховая компания
Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»	-	100	Российская Федерация	Пенсионный фонд
ООО «Велби Холдинг»	-	100	Российская Федерация	Инвестиционная компания
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»	-	99,99	Российская Федерация	Страховая компания
АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»	-	100	Российская Федерация	Страховая компания

(в млн. рублей)

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Дочерние компании

ПАО «ОКС» контролирует компанию ПАО «Трансфин-М» в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», по совокупности факторов, включая представительство на Собрании акционеров и в Совете директоров.

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

22 декабря 2015 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) был избран ГК «АСВ» из числа потенциальных инвесторов для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (Примечание 37). ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был образован 11 октября 1994 г. в форме акционерного общества открытого типа Коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК». 16 января 2003 г., на основании решения акционеров, был переименован в Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК». Начиная с марта 2005 года, Банк участвует в государственной системе страхования вкладов. Банк зарегистрирован по адресу: 197101, Российская федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А. Основным видом деятельности Банка является коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

2. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию как за текущий период в Примечании 39.

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО и Разъяснениями, подготовленными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), применимыми к отчетным периодам, представленным в отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Группы. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации

Консолидируемые дочерние компании

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

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- ▶ наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

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

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

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

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- ▶ Прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила).
- ▶ Прекращает признание балансовой стоимости неконтрольных долей участия.
- ▶ Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале (чистых активах).
- ▶ Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- ▶ Признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции.
- ▶ Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка.
- ▶ Переклассифицирует долю Группы в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих обязательств.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу полной консолидации. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании.

Превышение стоимости приобретения компаний над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании на дату приобретения отражается как гудвил.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах. На конец отчетного периода статья «неконтролирующие доли участия» представляют собой часть справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств на дату приобретения дочерних компаний, относящуюся к неконтролирующей доле участия, и часть изменения чистых активов, относящуюся к неконтролирующей доле участия, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются отдельно от чистых активов.

Убытки, относимые на неконтролирующую долю участия, не превышают неконтролирующие доли участия в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда держатели неконтролирующих долей обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме признаются Группой.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

Изменение доли участия в дочерней компании, которое не приводит к потере контроля, отражается в учете в качестве операции с чистыми активами.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Учет инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия.

Ассоциированная компания – предприятие, на которое Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние – это полномочия на участие в принятии решений относительно финансовой и операционной политики объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль в отношении такой политики.

Совместные предприятия – это совместные компании, предусматривающее учреждение акционерного общества, товарищества или иной компании, в которой каждый участник имеет долю участия. Эта компания осуществляет свою деятельность так же, как и любая другая компания, за исключением того, что договорное соглашение между участниками или соглашение между участниками, вытекающее из учредительных документов компании, устанавливает совместный контроль над экономической деятельностью компании.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Гудвил, связанный с ассоциированной компанией или совместным предприятием, включается в балансовую стоимость инвестиции, не амортизируется и не тестируется отдельно на предмет обесценения.

В случае изменений, отраженных непосредственно в составе капитала ассоциированной компании, Группа отражает принадлежащую ей долю в данных изменениях в отчете о прочем совокупном доходе и раскрывает соответствующую информацию в отчете об изменениях в чистых активах (если применимо).

После применения метода долевого участия Группа определяет необходимость отражения дополнительного убытка от обесценения инвестиций Группы в ассоциированные компании. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированную компанию. Если обесценение имеет место, Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании и ее балансовой стоимостью и отражает «долю в прибыли ассоциированной компании» в отчете о совокупном доходе.

После прекращения существенного влияния на ассоциированную компанию Группа измеряет и признает оставшиеся инвестиции по их справедливой стоимости. Любая разница между балансовой стоимостью ассоциированной компании после прекращения существенного влияния на ассоциированную компанию и справедливой стоимостью остающейся инвестиции, а также поступления от реализации отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дата признания

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

Классификация и последующая оценка

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Принципы оценки финансовых активов и обязательств по каждой группе приведены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев показаны в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Торговые ценные бумаги

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Ценные бумаги, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Группы относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует вышеуказанной политике учета торговых ценных бумаг.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этих случаях совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносится на счет прибылей и убытков. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Договоры «репо» и кредиты, выданные под залог ценных бумаг

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается по статье «Договоры обратного «репо»». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях кредита контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях кредита, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой вклады, размещенные на депозитных счетах в банках на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при размещении. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Производные финансовые инструменты

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

Кредиты, авансы клиентам и векселя

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

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

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочая дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность по страхованию признается с начала страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученных средств или средств к получению.

Дебиторская задолженность по перестрахованию и прочая дебиторская задолженность признается в момент возникновения права на получение соответствующего дохода и при первоначальном признании отражается по справедливой стоимости средств к получению.

После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочая дебиторская задолженность сроком более года оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение.

Инвестиционная недвижимость

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционное имущество по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 36.

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

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

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Нематериальные активы

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Резервы

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

Средства других банков

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Обязательства до договорам страхования

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщика в нем.

Резерв незаработанной премии – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Резерв по страхованию жизни.

Резерв по страхованию жизни включает:

- ▶ Математический резерв;
- ▶ Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- ▶ Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- ▶ Выравнивающий резерв.

При расчете математического резерва используется перспективный метод расчета резерва по страхованию жизни, в основе которого лежит принцип равенства величины математических резервов и разницы актуарных стоимостей страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии.

Величина резерва расходов на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Резерв дополнительных выплат равен сумме всех начисленных бонусов, не использованных для проведения индексации или, в зависимости от выбора страхователя, увеличения страховой суммы, зачисления дополнительного дохода на «Сберегательный страховой (пенсионный) счет».

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Поскольку договоры, для которых применимо данное положение, перестраховываются только в рискованной части (т.е. риск дожития перестрахованию не подлежит), а также срок перестрахования составляет не более одного года, то доля перестраховщика в резерве по страхованию жизни считается как РНП от начисленной премии перестраховщика.

Резерв убытков.

Резерв рассчитывается как сумма резерва заявленных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв заявленных убытков (далее – РЗУ) является оценкой не исполненных или не полностью исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке страховщику заявлено в отчетном или предшествующих ему периодах. Определяется суммированием соответствующих убытков по каждому договору.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ) рассчитывается как сумма соответствующего резерва по всем однородным группам договоров и сумма резерва для крупных убытков, о которых уже известно, но которые не были заявлены в соответствующей форме.

По каждой однородной группе продуктов резерв произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается как разность между резервом убытков, рассчитанным на основе метода оценки коэффициента относительной реализации, и резерва заявленных убытков. В случае если расчетная величина резерва убытков оказывается меньше резерва заявленных убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков приравнивается к нулю.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается на основе метода оценки коэффициента относительной реализации. Деление доли перестраховщика в резерве убытков на долю в резерве заявленных убытков и долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков не производится.

Резерв расходов на урегулирование убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков является оценкой сумм денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах. Резерв рассчитывается как 3% от суммы резерва убытков.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв неистекшего риска.

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года.

Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Расходы, связанные с созданием резерва неистекшего риска, первоначально списываются за счет отложенных аквизиционных расходов и впоследствии представляют собой отдельный резерв.

Пенсионная деятельность.

Негосударственный пенсионный фонд Группы (далее «Фонд») осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно данному договору участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Все договоры негосударственного пенсионного обеспечения, выданные Фондом, являются договорами с установленными взносами.

Фонд считает контрактами с инвестиционной составляющей договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все контракты, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, являются контрактами участия. Негарантированная возможность получения дополнительных выгод предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений:

- ▶ которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- ▶ сумма которых определяется по усмотрению Фонда;
- ▶ которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых Фондом.

Такие договоры подпадают под действие МСФО 4 «Договоры страхования», а не МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Обязательства по пенсионной деятельности состоят из резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва и рассчитываются в соответствии с федеральным законом

№ 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», который устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дополнительные выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного) каждый год распределяется между участниками и страховым резервом, сформированным Фондом для целей отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (здесь и далее – РСБУ) (для целей консолидированной финансовой отчетности – обязательства по пенсионной деятельности)

Обязательства по пенсионной деятельности по МСФО равны сумме обязательств по пенсионной деятельности РСБУ и нереализованных доходов/расходов по переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и находящихся в фондах с участием в прибыли.

Дополнительные выплаты распределяются среди участников и застрахованных лиц в форме увеличения дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисленного на пенсионные счета. Все контракты, заключенные Фондом, являются контрактами с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Взносы, полученные по всем контрактам с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, признаются как доход в полной сумме в момент их уплаты вкладчиками.

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению отражаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменение в обязательствах по контрактам с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод признается в составе прибылей или убытков по статьям «Изменение резервов незаработанной премии и по страхованию жизни» или «Изменение обязательств по пенсионной деятельности».

Оценка обязательств по пенсионной деятельности.

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по негосударственному пенсионному обеспечению создается резерв под обязательства по пенсионной деятельности, который включает в себя гарантированный элемент и дополнительную выгоду договора с инвестиционной составляющей. Гарантированный элемент договора с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод признается как обязательство. Дополнительную выгоду по договору согласно МСФО 4 возможно учитывать в качестве компонента капитала или как обязательство, либо же разделять его между этими двумя категориями.

Согласно учетной политике Группы, дополнительная выгода по нераспределенному доходу по договорам с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в качестве обязательства. Группа включает в состав обязательств по договорам с инвестиционной составляющей с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод обоснованную расчетную оценку ожидаемого распределения инвестиционного дохода за отчетный период на пенсионные счета участников (вкладчиков). При принятии окончательного решения о размере инвестиционного дохода, подлежащего распределению, часть дохода ранее признанного как дополнительная выгода становится гарантированной.

Тест на достаточность страховых обязательств.

В конце каждого отчетного периода Группа оценивает достаточность признанных страховых обязательств, проводя соответствующий тест на достаточность обязательств. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства.

Любое несоответствие отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по неистекшим рискам. Тесты на достаточность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков.

Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита относится на счет прибылей или убытков по статьям «Изменение резервов незаработанной премии и по страхованию жизни», «Изменение резерва убытков» или «Изменение обязательств по пенсионной деятельности».

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Группа учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в лизинг по статье «Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг». Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю. Капитальные вложения в приобретенное оборудование являются монетарным активом в соответствии с МСФО (IAS) 21 в связи с тем, что связано с будущей право на получение фиксированного или определяемого количества единиц валюты (минимальных арендных платежей). Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг, включается в состав прочих активов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Торговые долговые и долевыми ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(б) Обесценение

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки.

Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

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

В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в млн. рублей)

3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики

Группа применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Допущения при оценке резервов по страховой деятельности

Оценки по договорам страхования осуществляются как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков, и для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в консолидированном отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость неоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость в расчете на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности.

(в млн. рублей)

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

При расчете математического резерва используется перспективный метод расчета резерва по страхованию жизни, в основе которого лежит принцип равенства величины математических резервов и разницы актуарных стоимостей страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии. Величина резерва расходов на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Отложенный налог

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки средств на текущих счетах ЦБ РФ	10 831	5 456
Денежные средства на расчетных счетах	8 243	4 682
Депозитные счета в российской валюте с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 694	2 380
Наличные денежные средств в кассе	2 993	2 993
Денежные средства на валютных счетах	2 117	3 523
Расчетные счета в торговых системах	1 069	2 257
Депозитные счета в иностранной валюте с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	668	498
Прочие эквиваленты	3 041	3 003
Итого денежные средства и их эквиваленты	32 656	24 792

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству приводится в Примечании 35.

(в млн. рублей)

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	2 618	-
Российские Государственные облигации	2 245	
Ценные бумаги, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские Государственные облигации	-	3 918
Российские Муниципальные облигации	-	2 990
Корпоративные облигации	-	2 533
Паевые инвестиционные фонды	-	12
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков	4 863	9 453

Корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,45% до 12,00% (31 декабря 2016 г.: от 8,10% до 15,00%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с марта 2024 по январь 2032 г. (31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 по декабрь 2026 г.).

Корпоративные облигации, номинированные в валюте, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет 4,50% (31 декабря 2016 г.: от 4,00% до 7,70%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения в июне 2023 г. (31 декабря 2016 г.: с февраля 2018 по январь 2022 г.).

Российские государственные облигации являются ценными бумагами, номинированными в российских рублях. Ставка купона по облигациям составляет от 9,92% до 10,23% (31 декабря 2016 г.: от 2,01% до 10,95%). Российские государственные облигации имеют сроки погашения с октября 2029 по декабрь 2034 г. (31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 по август 2023 г.).

На 31 декабря 2017 г. российские муниципальные облигации, номинированные в российских рублях, отсутствовали (на 31 декабря 2016 г. российские муниципальные облигации являлись ценными бумагами, выпущенными городскими, местными властями, номинированными в российских рублях. Ставка купона по облигациям составляла от 6,89% до 13,8% и имела сроки погашения с мая 2017 по ноябрь 2023 г.).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, по срокам, кредитному качеству и чувствительности к изменению процентных ставок представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, представлена в Примечании 36.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	24 203	27 848
Российские Государственные облигации	10 291	7 852
Российские Муниципальные облигации	385	769
Долевые ценные бумаги		
Котируемые акции	150	300
Некотируемые акции	5	586
Паевые инвестиционные фонды	-	236
Прочие вложения	20	33
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 054	37 624

Корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 7,65% до 17,00% (31 декабря 2016 г.: от 8,00% до 15,00%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с октября 2018 по сентябрь 2052 г. (31 декабря 2016 г.: с марта 2017 по июль 2046 г.).

(в млн. рублей)

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации, номинированные в валюте, представляют собой ценные бумаги, выпущенные резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 4,20% до 8,15% (31 декабря 2016 г.: от 4,20% до 7,90%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2018 по март 2024 г. (31 декабря 2016 г.: с сентября 2017 по июнь 2023 г.).

Российские государственные облигации, номинированные в рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,92% до 10,23% (31 декабря 2016 г.: от 6,40% до 8,50%). Российские государственные облигации имеют сроки погашения с октября 2029 по декабрь 2034 г. (31 декабря 2016 г.: с мая 2020 по февраль 2036 г.).

На 31 декабря 2017 г. российские государственные облигации, номинированные в валюте, отсутствовали (на 31 декабря 2016 г. российские государственные облигации являлись ценными бумагами, выпущенными государством Российской Федерации, номинированными в валюте. Ставка купона по облигациям составляла 4,80% и имела сроки погашения в мае 2026 г.).

Российские муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными городскими, местными властями, номинированными в российских рублях. Ставка купона по облигациям составляет от 7,70% до 9,65% (на 31 декабря 2016 г.: от 6,90% до 11,40%). Российские муниципальные облигации имеют сроки погашения с ноября 2023 по май 2025 г. (на 31 декабря 2016 г.: с июля 2018 по май 2026 г.).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам и чувствительности к изменению процентных ставок представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 36.

7. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	791	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	791	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	31 768	19 591
Российские Государственные облигации	10 504	18 831
Российские Муниципальные облигации	593	1 916
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	42 865	40 338

Корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 8,20% до 13,25% (31 декабря 2016 г.: от 8,10% до 15,00%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с октября 2018 по декабрь 2049 г. (31 декабря 2016 г.: с июля 2018 по май 2046 г.).

Корпоративные облигации, номинированные в валюте, представляют собой ценные бумаги, выпущенные резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 4,13% до 5,38% (31 декабря 2016 г.: от 3,15% до 8,15%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2021 по май 2024 г. (31 декабря 2016 г.: с марта 2017 по март 2022 г.).

Российские государственные облигации, номинированные в рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 7,50% до 8,15% (31 декабря 2016 г.: от 6,80% до 12,50%). Российские государственные облигации имеют сроки погашения с августа 2021 по февраль 2027 г. (31 декабря 2016 г.: с марта 2018 по сентябрь 2031 г.).

Российские государственные облигации, номинированные в валюте, представляют собой ценные бумаги, выпущенные государством Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет 4,25% (31 декабря 2016 г.: от 3,25% до 14,25%). Российские государственные облигации имеют срок погашения в июне 2027 г. (31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 по май 2026 г.).

(в млн. рублей)

7. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Российские муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными городскими, местными властями, номинированными в российских рублях. Ставка купона по облигациям составляет от 7,70% до 10,25% (31 декабря 2016 г.: от 8,87% до 11,40%). Российские муниципальные облигации имеют сроки погашения с июня 2023 по май 2025 г. (31 декабря 2016 г.: с июля 2018 по июнь 2024 г.).

8. Средства в кредитных организациях

	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2016 года</u>
Текущие счета	33	30
Депозитные счета в иностранной валюте	9	275
Неснижаемые остатки в иностранной валюте	5	16
Депозитные счета в российской валюте	-	3 858
Неснижаемые остатки в российской валюте	-	980
Средства в кредитных организациях	47	5 159

9. Кредиты и авансы клиентам

	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2016 года</u>
Кредиты юридическим лицам:		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	103 485	98 342
Корпоративные кредиты	89 609	102 000
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	6 104	4 814
Займы юридическим лицам	6 055	3 366
Торговое финансирование	4 043	3 231
Корпоративные облигации	26	26
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	70 553	65 733
Автокредиты	4 688	3 235
Кредиты наличными	2 302	2 335
Кредитные карты	431	445
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	166	290
Приобретенные права требования	65	480
Займы физическим лицам	53	68
Итого кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	287 580	284 365
За вычетом: резерва под обесценение	(22 572)	(12 617)
Итого кредитов и авансов клиентам	265 008	271 748

(в млн. рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	На 1 января 2017 года	Начисление/ (восстановление) резерва за год	Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:						
Корпоративные кредиты	7 094	9 738	(381)	(4 499)	(216)	11 736
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	751	1 503	(9)	-	(43)	2 202
Торговое финансирование	1 780	(81)	-	-	-	1 699
Займы юридическим лицам	456	1 382	-	-	-	1 838
Кредиты МСБ	546	2 662	-	-	-	3 208
Корпоративные облигации	26	-	-	-	-	26
Кредиты физическим лицам:						
Ипотечные кредиты	1 338	(147)	(31)	-	(100)	1 060
Кредитные карты	251	33	-	-	(1)	283
Кредиты наличными	201	154	-	(58)	(5)	292
Автокредиты	147	459	-	(395)	(1)	210
Кредиты МСБ	10	1	-	-	-	11
Приобретение права требования	17	171	-	(181)	-	7
Итого резервов под обесценение	12 617	15 875	(421)	(5 133)	(366)	22 572

(в млн. рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	На 1 января 2016 года	Использование резерва при переклассификации процентных активов в составе основных средств	Начисление/ (вос- становление) резерва за год	Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам:	5 723	-	3 797	(588)	(1 608)	(230)	7 094
Корпоративные кредиты	685	(122)	196	(8)	-	-	751
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 122	-	(342)	-	-	-	1 780
Торговое финансирование	86	-	370	-	-	-	456
Займы юридическим лицам	26	-	521	-	(1)	-	546
Кредиты МСБ	26	-	-	-	-	-	26
Корпоративные облигации							
Кредиты физическим лицам:	1 031	-	524	(6)	(143)	(68)	1 338
Ипотечные кредиты	241	-	10	-	-	-	251
Кредитные карты	80	-	354	-	(52)	(181)	201
Кредиты наличными	63	-	120	-	(35)	(1)	147
Автокредиты	8	-	2	-	-	-	10
Кредиты МСБ	-	-	17	-	-	-	17
Приобретение права требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервов под обесценение	10 091	(122)	5 569	(602)	(1 839)	(480)	12 617

(в млн. рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые услуги	78 259	74 616
Физические лица	75 258	72 586
Транспорт	35 464	35 480
Производство	31 919	35 626
Строительство	21 809	23 181
Торговля	21 286	20 033
Недвижимость	5 748	10 342
Услуги	2 530	3 729
Прочее	15 307	8 772
Кредиты клиентам	287 580	284 365

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 614	76 419	132 582	232 615
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 807)	(27 586)	(99 737)	(129 130)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	21 807	48 833	32 845	103 485

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 219	71 385	152 220	241 824
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 504)	(25 613)	(116 365)	(143 482)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16 715	45 772	35 855	98 342

10. Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по:		
прямому страхованию	-	384
переданному перестрахованию	-	14
Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования	-	398
Резерв под обесценения (индивидуальный и коллективный)	-	(46)
Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение	-	352

(в млн. рублей)

10. Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности и предоплат с учетом оценки кредитного риска:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущая и индивидуально не обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования с рейтингом надежности АА- с рейтингом надежности от В+ до А+	-	14
Итого текущая и индивидуально не обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	-	264
Просроченная, но индивидуально не обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	-	278
Резерв под обесценения (индивидуальный и коллективный)	-	120
Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение	-	(46)
	-	352

11. Прочие активы по страховой деятельности

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные аквизиционные расходы	-	2 847
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии и по страхованию жизни	-	98
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	37
Итого прочие активы по страховой деятельности	-	2 982

12. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании

Ниже представлены совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря 2017 г.:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Вид деятельности	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
ЗПИФ «Континент»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций	997
ООО «ТМХС-Лизинг»	АК	25,1	РФ	РФ	Финансовый лизинг	112
АО «ТФМ-Транссервис»	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	12
АО «ТФМ-Гарант»	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	3
АО «ТФМ-Транс» (бывш. АО «АМ-Транс»)	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	-
Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные компании						1 124

(в млн. рублей)

12. Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлены совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря 2016 г.:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Вид деятельности	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года
ЗПИФ «Континент»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций	1 508
ООО «ТМХС-Лизинг»	АК	25,1	РФ	РФ	Финансовый лизинг	122
АО «ТФМ-Транссервис»	СП	100	РФ	РФ	Финансовый лизинг	20
АО «Т-Генерация»	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	-
АО «ТФМ-Гарант»	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	-
АО «ТФМ-Транс» (бывш. АО «АМ-Транс»)	СП	50	РФ	РФ	Финансовый лизинг	-
Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные компании						1 650

Ниже представлены изменения в инвестициях в совместные предприятия и ассоциированные компании:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаток на начало года	1 650	1 488
Доля в чистом убытке ассоциированной компании	(473)	65
Дивиденды полученные	(29)	-
Дополнительная эмиссия ассоциированной компании	-	97
Прочее	(24)	-
Остаток на конец года	1 124	1 650

Ниже приводится краткая финансовая информация по ассоциированным компаниям по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Активы	Обязательства	Чистые активы	Выручка	Прибыль или убыток
ООО «ТМХС-Лизинг»	3 002	(4 696)	(1 694)	878	143
АО «ТФМ-Гарант»	1 385	(2 126)	(741)	6 266	6
АО «ТФМ-Транссервис»	50	(25)	25	382	(1)
ЗПИФ ДПИ «Континент» ДУ ООО «ТЕТИС Капитал»	1 303	(4)	1 299	43	(563)
АО «ТФМ-Транс» (бывш. АО «АМ-Транс»)	2 414	(2 698)	(284)	6 266	(88)

Ниже приводится краткая финансовая информация по ассоциированным компаниям по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Активы	Обязательства	Чистые активы	Выручка	Прибыль или убыток
ООО «ТМХС-Лизинг»	3 092	(2 691)	401	855	156
АО «Т-Генерация»	2 721	(4 644)	(1 923)	1 130	(2 574)
АО «ТФМ-Гарант»	90	(262)	(172)	3 887	(125)
АО «ТФМ-Транссервис»	44	(18)	26	297	15
ЗПИФ ДПИ «Континент» ДУ ООО «ТЕТИС Капитал»	1 825	(6)	1 819	38	(46)
АО «ТФМ-Транс» (бывш. АО «АМ-Транс»)	1 029	(1 240)	(211)	11 142	(131)

(в млн. рублей)

12. Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании (продолжение)

Инвестиции в ЗПИФ ДПИ «Континент» ДУ ООО «ТЕТИС Кэпитал» признаны инвестициями в ассоциированную компанию, поскольку в соответствии с правилами доверительного управления Группа не обладает контролем в отношении данного инвестиционного фонда.

13. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания остаточной стоимостью 8 891 млн. руб. На 31 декабря 2016 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания остаточной стоимостью 9 213 млн. руб.

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

В 4 квартале 2016 г. Группа реализовала объекты недвижимости, входящие в состав имущества ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции - Петровский Остров», крупной девелоперской компании.

В начале 2016 г. Группа приобрела паи ЗПИФ недвижимости «Кратос» на сумму 1 900 млн. руб., основным активом которого является недвижимость в Москве в сумме 1 920 млн. руб. В конце 2016 г. данная недвижимость была реализована по цене продажи 2 241 млн. руб.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января, в том числе:	9 213	12 748
Поступления	1 333	1 911
Поступления при объединении бизнесов		5 287
Выбытия	(51)	(10 424)
Перевод в основные средства в течение года - стоимость	130	94
Перевод в основные средства в течение года – накопленная амортизация	(8)	-
Амортизационные отчисления в течение года	(80)	(56)
Амортизация при выбытии	5	17
Обесценение в течение года	(1 651)	(364)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря,	8 891	9 213
в том числе:		
<i>Первоначальная стоимость</i>	<i>12 258</i>	<i>10 846</i>
<i>Накопленная амортизация</i>	<i>(300)</i>	<i>(217)</i>
<i>Накопленное обесценение</i>	<i>(3 067)</i>	<i>(1 416)</i>

(в млн. рублей)

14. Основные средства

	Здания	Оборудование	Транспортные средства	Компьютеры, офисное оборудование и прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2 148	7 365	1 862	449	11 824
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 195	7 839	1 875	483	12 392
Объединения бизнеса	295	-	9	80	384
Поступления	-	290	12	303	605
Рекласс в другую категорию	(94)	31	-	(31)	(94)
Переклассификация части чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств	-	16	-	-	16
Обесценение	(5)	-	(559)	-	(564)
Переоценка	-	-	(197)	-	(197)
Выбытие	(60)	(478)	(48)	(35)	(621)
Остаток на конец года	2 331	7 698	1 092	800	11 921
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(47)	(474)	(13)	(34)	(568)
Амортизационные отчисления	(73)	(234)	(194)	(137)	(638)
Переоценка	16	-	12	42	70
Выбытие	-	42	31	-	73
Остаток на конец года	(104)	(666)	(164)	(129)	(1 063)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 227	7 032	928	671	10 858
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 331	7 698	1 092	800	11 921
Объединения бизнеса	-	-	-	-	-
Поступления	18	5 703	390	256	6 367
Рекласс в другую категорию	(129)	(31)	31	-	(129)
Переклассификация части чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-
Переоценка	-	(4)	(55)	-	(59)
Выбытие	(91)	(5 080)	(427)	(286)	(5 884)
Остаток на конец года	2 129	8 286	1 031	770	12 216
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(104)	(666)	(164)	(129)	(1 063)
Амортизационные отчисления	(68)	(222)	(198)	(130)	(618)
Переоценка	-	-	36	-	36
Обесценение	-	-	(291)	-	(291)
Рекласс в другую категорию	8	-	-	-	8
Выбытие	10	182	261	235	688
Остаток на конец года	(154)	(706)	(356)	(24)	(1 240)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 975	7 580	675	746	10 976

По результатам проведенного теста на обесценение основных средств на 31 декабря 2017 г. было выявлено обесценение авиатранспортных средств, ранее изъятых из финансового лизинга, на 291 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 559 млн. руб.) «Оборудование» было реклассифицировано из чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств в связи с расторжением договора финансового лизинга. Реклассифицированные основные средства представляли железнодорожный транспорт общей балансовой стоимостью 16 млн. руб. Данные основные средства были переданы в операционную аренду прочей связанной стороне.

(в млн. рублей)

15. Прочие активы

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	6 889	3 780
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	5 339	122
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	4 198	2 274
Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС	2 075	1 509
Активы, предназначенные для продажи	1 975	2 134
Товарно-материальные запасы	1 662	2 839
Предоплаты	1 625	1 371
НДС по приобретенным ценностям	1 529	1 258
Дебиторская задолженность по приобретенным правам требования	1 184	600
Расчеты	1 140	747
Дебиторская задолженность за продажу доли в совместном предприятии	844	-
Нематериальные активы	632	683
Денежные средства с ограниченным правом использования	53	29
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	30	4 503
Текущие активы по налогу на прибыль	19	97
Монеты из драгоценных металлов	6	6
Гудвил	-	125
Прочие активы	327	350
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(334)	(380)
Итого прочие активы	29 193	22 047

В 4 квартале 2016 г. Группа реализовала объекты недвижимости, входящие в состав имущества ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции - Петровский Остров», крупной девелоперской компании (Примечание 13). По условиям заключенных договоров купли-продажи оплата предусматривает частичную отсрочку платежа, в связи с чем Группа отразила дебиторскую задолженность с учетом дисконтирования в сумме 4 503 млн. руб. Совокупный убыток от реализации отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Результат от реализации инвестиционного имущества» в сумме 1 695 млн. руб.

16. Средства других банков

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Договоры «репо»	38 787	32 830
Срочные депозиты и кредиты	68 536	61 809
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	2	9
Торговое финансирование	37	-
Средства других банков	107 362	94 648

17. Средства клиентов

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Юридические лица		
Текущие счета	13 241	12 989
Срочные депозиты	73 484	84 797
Физические лица		
Текущие счета	4 944	4 705
Срочные депозиты	110 787	100 388
Средства клиентов	202 456	202 879

(в млн. рублей)

17. Средства клиентам (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	115 731	105 094
Финансовые услуги	17 398	15 440
Торговля	15 755	10 145
ГК "Агентство по страхованию вкладов"	9 747	17 190
Строительство/недвижимость	8 494	11 201
Транспорт	7 744	9 234
Производство	6 132	3 919
Страхование	5 455	4 187
Добыча ископаемых	2 923	8 816
Услуги	2 819	1 560
Государственные организации	1 267	5 503
Нефтегазовая отрасль	811	2 035
Телекоммуникации	125	169
Сельское хозяйство	102	174
Прочее	7 953	8 212
Средства клиентов	202 456	202 879

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неконвертируемые облигации	55 893	39 818
Неконвертируемые облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	11 038	14 381
Субординированные облигации	5 123	5 120
Векселя	2 801	2 816
Конвертируемые облигации	1 221	2 212
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	42	6 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 118	70 683

(в млн. рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и дочерних компаний АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) входят следующие:

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно	Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
4-01-36524-R	4 964	Сентябрь 2016 года	Одним траншем в сентябре 2043 года	Ежеквартально с марта 2017 года	10,40%	2 928
4-02-36457-R	6 967	Декабрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2042 года	Ежеквартально с мая 2015 года	10,50%	1 199
4-02-81210-H	8 225	Декабрь 2013 года	Одним траншем в августе 2041 года	Ежеквартально с мая 2014 года	9,80%	2 972
4-01-79711-H	12 287	Март 2013 года	Одним траншем в ноябре 2040 года	Ежеквартально с августа 2013 года	10,50%	3 939
Облигации субординированные						
40602306B	5 000	Апрель 2016 года	Одним траншем в октябре 2021 года	—	15,1%	5 123
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
4B020302306B	5 000	Май 2013 года	Одним траншем в мае 2018 года	—	12,90%	42
Выпущенные долговые ценные бумаги						16 203

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и дочерних компаний АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) входят следующие:

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно	Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
4-01-36524-R	4 964	Сентябрь 2016 года	Одним траншем в сентябре 2043 года	Ежеквартально с марта 2017 года	10,3%	5 031

(в млн. рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно	Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года
4-02-36457-R	6 967	Декабрь 2014 года	Одним траншем в декабре 2042 года	Ежеквартально с мая 2015 года	10,46%	1 072
4-02-81210-H	8 225	Декабрь 2013 года	Одним траншем в декабре 2041 года	Ежеквартально с мая 2014 года	9,14%	3 195
4-01-79711-H	12 287	Март 2013 года	Одним траншем в марте 2040 года	Ежеквартально с августа 2013 года	9,53%	5 083
Облигации субординированные						
40602306B	5 000	Апрель 2016 года	Одним траншем в октябре 2021 года	—	15,1%	5 120
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
4B020202306B001P	1 500	Февраль 2016 года	Одним траншем в феврале 2019 года	—	11,3%	1 560
4B020502306B	5 000	Апрель 2015 года	Одним траншем в апреле 2020 года	Апрель 2017 года	12,6%	4 736
4B020302306B	5 000	Май 2013 года	Одним траншем в мае 2018 года	—	12,7%	41
Выпущенные долговые ценные бумаги						25 838

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг входят выпущенные ПАО «Трансфин-М» процентные неконвертируемые облигации:

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно	Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
Серия БО-26	4890	Апрель 2014 года	Одним траншем в апреле 2019 года	—	10,50%	5 001
Серия БО-27	2600	Июнь 2016 года	Одним траншем в июне 2021 года	Июнь 2018 года	11,00%	1 852
Серия БО-28	4 214	Сентябрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2019 года	—	10,50%	4 337
Серия БО-29	2500	Июнь 2014 года	Одним траншем в июне 2024 года	Июнь 2019 года	10,50%	2 505
Серия БО-30	2 002	Июль 2014 года	Одним траншем в июле 2024 года	Июль 2018 года	11,00%	2 199
Серия БО-31	640	Март 2015 года	Одним траншем в феврале 2025 года	Сентябрь 2019 года	10,50%	550

(в млн. рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

	<i>Объем первоначальной эмиссии</i>	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения основного долга</i>	<i>Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно</i>	<i>Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</i>
Серия БО-32	2 454	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 507
Серия БО-33	2 200	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 245
Серия БО-34	2 405	Октябрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2024 года	Октябрь 2018 года	10,00%	2 459
Серия БО-35	2 480	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 526
Серия БО-36	7 000	Ноябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2021 года	10,00%	7 106
Серия БО-37	2 000	Ноябрь 2014 года	Одним траншем в ноябре 2024 года	Ноябрь 2021 года	10,50%	2 023
Серия БО-38	1 400	Январь 2015 года	Одним траншем в декабре 2024 года	Июль 2018 года	11,00%	1 212
Серия БО-39	2 100	Июнь 2015 года	Одним траншем в июне 2025 года	Июнь 2021 года	13,50%	5
Серия БО-40	500	Август 2015 года	Одним траншем в августе 2025 года	Август 2018 года	10,65%	474
Серия БО-41	2 150	Сентябрь 2015 года	Одним траншем в сентябре 2025 года	Сентябрь 2018 года	10,55%	1 966
Серия 001P-01	1 000	Октябрь 2015 года	Одним траншем в октябре 2026 года	Октябрь 2018 года	10,25%	926
Серия 001P-02	5 000	Март 2017 г.	Одним траншем в феврале 2027 г.	Март 2018 г.	12,75%	5 204
Серия 001P-04	10 000	Октябрь 2017 года	Одним траншем в октябре 2027 года	Октябрь 2020 года	10,50%	10 188
Серия 001P-05	600	Ноябрь 2017 года	Одним траншем в ноябре 2027 года	Ноябрь 2018 года	10,25%	608
Выпущенные долговые ценные бумаги						55 893

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав выпущенных долговых ценных бумаг входят выпущенные ПАО «Трансфин-М» процентные неконвертируемые облигации:

	<i>Объем первоначальной эмиссии</i>	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения основного долга</i>	<i>Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно</i>	<i>Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2016 года</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</i>
Серия БО-25	402	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2017 года	—	13,00%	416
Серия БО-26	4 890	Апрель 2014 года	Одним траншем в апреле 2019 года	—	10,50%	4 984
Серия БО-27	2 600	Июнь 2016 года	Одним траншем в июне 2021 года	—	13,00%	1 101

(в млн. рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к выкупу досрочно	Процентная ставка выплаты по купону, действующая на 31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года
Серия БО-28	4 214	Сентябрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2019 года	—	10,50%	4 336
Серия БО-29	2 500	Июнь 2014 года	Одним траншем в июне 2024 года	Июнь 2019 года	10,50%	2 504
Серия БО-30	2 002	Июль 2014 года	Одним траншем в июле 2024 года	Июль 2017 года	10,00%	2 095
Серия БО-31	640	Март 2015 года	Одним траншем в феврале 2025 года	—	12,00%	590
Серия БО-32	2 454	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 507
Серия БО-33	2 200	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 244
Серия БО-34	2 405	Октябрь 2014 года	Одним траншем в сентябре 2024 года	Октябрь 2018 года	10,00%	2 458
Серия БО-35	2 480	Октябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2020 года	10,00%	2 526
Серия БО-36	7 000	Ноябрь 2014 года	Одним траншем в октябре 2024 года	Октябрь 2021 года	10,00%	7 104
Серия БО-37	2 000	Ноябрь 2014 года	Одним траншем в ноябре 2024 года	Ноябрь 2021 года	10,50%	2 022
Серия БО-38	1 400	Январь 2015 года	Одним траншем в декабре 2024 года	Июль 2017 года	13,00%	1 269
Серия БО-40	500	Август 2015 года	Одним траншем в августе 2025 года	Август 2017 года	12,50%	522
Серия БО-41	2 150	Сентябрь 2015 года	Одним траншем в сентябре 2025 года	Сентябрь 2017 года	12,00%	2 116
Серия 001P-01	1 000	Октябрь 2015 года	Одним траншем в октябре 2026 года	Октябрь 2021 года	12,00%	1 023
Выпущенные долговые ценные бумаги						39 817

Процентные конвертируемые облигации

В ноябре 2016 г. ПАО «Трансфин-М» разместило процентные конвертируемые биржевые облигации серии 29 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 тыс. шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 млн. руб. Процентная ставка по купону составила 12,00%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 1 ноября 2019 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций ПАО «Трансфин-М» дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

ПАО «Трансфин-М» произвело оценку компонента обязательства конвертируемых облигаций по справедливой стоимости аналогичного обязательства, не содержащего условия конвертации в долевые инструменты, но включая прочие условия размещения (объем эмиссии, срок погашения), что составило 1 031 млн. руб. на дату размещения. В дальнейшем ПАО «Трансфин-М» продолжило учет компонента обязательства в соответствии с критериями учета финансовых обязательств МСФО (IAS) 39. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость компонента обязательства составила 742 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 052 млн. руб.). Компонент капитала был определен как разница между поступлениями от выпуска облигаций и рассчитанной справедливой стоимостью финансового обязательства с использованием рыночной ставки дисконтирования, равной 12,44%. На дату первоначального признания компонент капитала составил 2 469 млн. руб.

(в млн. рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В четвертом квартале 2015 г. ПАО «Трансфин-М» разместило процентные конвертируемые биржевые облигации серии 28 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 тыс. шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 млн. руб. Процентная ставка по купону составила 14,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 7 октября 2018 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций ПАО «Трансфин-М» дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

ПАО «Трансфин-М» произвело оценку компонента обязательства конвертируемых облигаций по справедливой стоимости аналогичного обязательства, не содержащего условия конвертации в долевые инструменты, но включая прочие условия размещения (объем эмиссии, срок погашения), что составило 1 231 млн. руб. на дату размещения. В дальнейшем ПАО «Трансфин-М» продолжило учет компонента обязательства в соответствии с критериями учета финансовых обязательств МСФО (IAS) 39. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость компонента обязательства составила 479 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 898 млн. руб.). Компонент капитала был определен как разница между поступлениями от выпуска облигаций и рассчитанной справедливой стоимостью финансового обязательства с использованием рыночной ставки дисконтирования, равной 13,28%. На дату первоначального признания компонент капитала составил 2 269 млн. руб.

В декабре 2014 г. ПАО «Трансфин-М» разместило процентные конвертируемые биржевые облигации серии 27 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 000 тыс. шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 000 млн. руб. Процентная ставка по купону составила 10,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 15 декабря 2017 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 8 000 обыкновенных акций ПАО «Трансфин-М» дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

ПАО «Трансфин-М» произвело оценку компонента обязательства конвертируемых облигаций по справедливой стоимости аналогичного обязательства, не содержащего условия конвертации в долевые инструменты, но включая прочие условия размещения (объем эмиссии, срок погашения), что составило 746 млн. руб. на дату размещения. В дальнейшем ПАО «Трансфин-М» продолжило учет компонента обязательства в соответствии с критериями учета финансовых обязательств МСФО (IAS) 39. По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость компонента обязательства составила 288 млн. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 535 млн. руб.). Компонент капитала был определен как разница между поступлениями от выпуска облигаций и рассчитанной справедливой стоимостью финансового обязательства с использованием рыночной ставки дисконтирования, равной 14,98%. На дату первоначального признания компонент капитала составил 2 254 млн. руб. В декабре 2017 года облигации в соответствии с условиями выпуска были конвертированы в акции.

Векселя

По состоянию на 31 декабря 2017 г. выпущенные векселя составляли 2 801 млн. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 2 816 млн. руб.).

19. Обязательства по пенсионной деятельности

Обязательства по инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод – это величина остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату, представляющая собой сумму накопленных взносов, начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату.

20. Страховые резервы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв незаработанной премии	-	4 360
Резерв по страхованию жизни	-	735
РПНУ	-	536
РЗУ	-	313
Страховые резервы	-	5 944

(в млн. рублей)

21. Обязательства по договорам финансовой аренды

Обязательства по договорам финансовой аренды представляют собой обязательства Группы по финансовой аренде перед третьей стороной.

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения минимальных лизинговых платежей и финансовых расходов будущих периодов на 31 декабря 2017 г.:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные лизинговые платежи	380	1 518	543	2 441
Финансовые расходы будущих периодов	(29)	(536)	(318)	(883)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	351	982	225	1 558

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения минимальных лизинговых платежей и финансовых расходов будущих периодов на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные лизинговые платежи	876	3 269	1 200	5 345
Финансовые расходы будущих периодов	(58)	(1 015)	(658)	(1 731)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	818	2 254	542	3 614

22. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Резерв под судебные иски	3 969	2 124
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	1 727	206
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	648	612
Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного «репо»	557	-
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	520	473
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	340	397
Кредиторская задолженность по расчетам с лизингодателем по возмещению задолженности по НДС	209	664
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	154	617
Прочие начисленные расходы	146	163
Обязательства перед работниками по заработной плате	136	128
Задолженность по налогу на прибыль	99	30
Доходы будущих периодов	85	107
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17	372
Прочая кредиторская задолженность	703	844
Итого прочие обязательства	9 310	6 737

(в млн. рублей)

23. Капитал

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)
На начало периода	23 719	23 719	23 719	23 719
Выпуск акций	-	-	-	-
На конец периода	23 719	23 719	23 719	23 719

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1000 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию рассчитывается посредством деления убытка, принадлежащего акционерам ПАО «ОКС», на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. ПАО «ОКС» не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих убыток на акцию. Таким образом, разводненный убыток на акцию равен базовому убытку на акцию.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
(Убыток) / прибыль за год, принадлежащая акционерам ПАО «ОКС»	(9 734)	(97)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	23,72	23,72
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(410)	(4)

24. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- ▶ соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ;
- ▶ обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- ▶ поддержание капитальной базы банка Группы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от июня 2006 г. (Базель II)

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

Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

(в млн. рублей)

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа участвует в ряде судебных разбирательств. Группой был сформирован резерв в размере 3 969 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 2 124 млн. рублей), соответствующий вероятной сумме убытка (см. Примечание 22).

Налогообложение

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

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по капитальным затратам

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

(в млн. рублей)

26. Процентные доходы и расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и финансовая аренда	38 255	37 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 493	5 793
Средства в других банках	1 107	1 008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	282	223
Договоры обратного «репо»	157	372
Торговые ценные бумаги	141	241
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	706
Процентные доходы	47 435	46 014
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	7 838	8 336
Срочные вклады физических лиц	7 738	5 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 014	7 099
Срочные депозиты других банков	6 722	7 290
Договоры прямого «репо»	2 967	3 000
Обязательства по договорам финансовой аренды	299	435
Текущие счета других банков	10	4
Процентные расходы	32 588	31 601

27. Результат от страховой и пенсионной деятельности

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Страховая деятельность		
Страховые премии	6 679	6 340
Премии, переданные в перестрахование	(250)	(242)
Изменение резервов незаработанной премии и по страхованию жизни	(1 609)	(974)
Изменение доли перестраховщиков в резервах незаработанной премии и по страхованию жизни	46	44
Страховые выплаты	(1 080)	(1 189)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	84	93
Изменение резерва убытков	(67)	(17)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	34	(8)
Аквизиционные расходы	(3 745)	(3 387)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1 145	889
Доходы по суброгации	-	-
Коммиссионные доходы по перестрахованию	16	29
Результат от страховой деятельности	1 253	1 578
Пенсионная деятельность		
Взносы по пенсионной деятельности	3 287	4 407
Выплаты по пенсионной деятельности	(666)	(729)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	(2 621)	(3 678)
Коммиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения	59	73
Результат от пенсионной деятельности	59	73
Итого результат от страховой и пенсионной деятельности	1 312	1 651

(в млн. рублей)

28. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	904	763
Расчетные операции	610	515
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	248	234
Агентские договора	91	53
Выполнение функций агента валютного контроля	84	82
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	44	45
Аккредитивы	44	30
Комиссия за инкассацию	4	3
Прочее	147	142
Итого комиссионные доходы	<u>2 176</u>	<u>1 867</u>
Комиссионные расходы		
Агентские договора	334	223
Пластиковые карты	154	122
Расчетные операции	85	78
Операции с ценными бумагами	50	42
Гарантии	2	1
Прочее	103	93
Итого комиссионные расходы	<u>728</u>	<u>559</u>

29. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Корпоративные облигации	(9)	(986)
- Паи и корпоративные акции	105	38
- Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления	67	3
- Государственные облигации	774	553
Финансовые активы, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков		
- Корпоративные облигации	81	30
- Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления	2	1
- Государственные облигации	3	2
Долговые торговые ценные бумаги	58	-
Прочие финансовые активы	(14)	7
Итого доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами	<u>1 067</u>	<u>(352)</u>

30. Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистые доходы по операциям с валютными свопами и форвардами	1 942	(2 687)
Чистые доходы по опциону пут на долю (50,00%) в капитале совместного предприятия	(38)	24
Чистые расходы по операциям с процентными свопами	-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>1 904</u>	<u>(2 663)</u>

(в млн. рублей)

31. Прочие чистые операционные доходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Дополнительные платежи, уплаченные за задержки по поставкам оборудования по договорам лизинга	1 122	378
Штрафы и пени	816	215
Доходы от сделок по перенайму	717	-
Доходы от прекращения признания кредитов	443	-
Чистые доходы от деятельности нефинансовых компаний	233	209
Доход от утилизации подвижного состава	39	394
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность	12	-
Доходы от операций с монетами от драгоценных металлов	2	2
(Расход)/Доход от продажи лизингового имущества	(9)	697
(Расходы)/Доходы по активам, предназначенным для продажи	(27)	(122)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с акциями / долями / паями дочерних компаний	-	22
Доход от расторжения договоров лизинга	-	332
Доход от выгодной покупки	-	1 031
Прочие доходы	739	242
Итого чистые операционные доходы	4 087	3 400

32. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	4 349	4 040
Страховые взносы	954	881
Выходные пособия	98	59
Прочие вознаграждения работникам	127	248
Расходы на персонал	5 528	5 228
Профессиональные услуги	864	521
Взносы в государственную систему страхования вкладов	852	361
Амортизация основных средств	619	656
Налоги, за исключением налога на прибыль	542	296
Аренда	527	435
Расходы на ИТ	414	356
Рекламные и маркетинговые услуги	407	357
Ремонт лизингового имущества	398	364
Амортизация программного обеспечения	370	326
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	341	563
Расходы на страхование предметов лизинга	191	191
Расходы на услуги связи	170	146
Командировочные и представительские расходы	114	101
Амортизация инвестиционной недвижимости	83	56
Услуги охраны	38	32
Транспортные расходы	27	23
Расходы на благотворительность	27	10
Прочие операционные расходы	1 612	1 147
Административные и прочие операционные расходы	7 596	5 941

(в млн. рублей)

33. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Резерв под судебные иски	2 212	97
Снижение стоимости запасов до чистой стоимости реализации	944	429
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	548	18
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов	528	542
Обесценение прочих активов	97	752
Прочие расходы от обесценения и резервы	4 329	1 838

34. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расход по текущему налогу	1 183	648
Расходы по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(243)	379
Расходы по налогу на прибыль	940	1 027

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

Сверка теоретических расходов по налогу и фактическими расходами по налогообложению:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Убыток / (прибыль) до налогообложения за год	(13 100)	1 005
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(2 620)	201
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	3 201	1 476
Налоговый эффект от доходов/расходов, облагаемых по иным ставкам	(189)	(193)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	562	(46)
Доход от приобретения дочерней компании, не увеличивающий налогооблагаемую базу	25	(194)
Прочие постоянные разницы	(39)	(217)
Расходы по налогу на прибыль за год	940	1 027

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

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

(в млн. рублей)

34. Налогообложение (продолжение)

Раскрытие движения по отложенным налогам за 2017 г. представлено ниже:

	1 января 2017 года	Приобрете- ние/выбытие дочерней компани	Восстановлено /(отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено /(отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	6 270	-	724	-	6 994
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	596	-	462	-	1 058
Начисление по эффективной процентной ставке	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	2 554	-	1 277	-	3 831
Ценные бумаги	405	-	281	(148)	538
Резервы по страховой деятельности	5	-	(4)	-	1
Инвестиции в ассоциированные компании	79	-	(80)	-	(1)
Средства в кредитных организациях	(19)	-	18	-	(1)
Обязательства по договорам финансового лизинга	1	-	(1)	-	-
Займы выданные	584	-	(169)	-	415
Основные средства	846	-	316	-	1 162
Прочее	207	-	(161)	-	46
Отложенный налоговый актив	11 528	-	2 663	(148)	14 043
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(5 973)	-	(3 201)	148	(9 026)
Чистый отложенный налоговый актив	5 555	-	(538)	-	5 017
Основные средства	(1 389)	-	351	-	(1 038)
Начисление по эффективной процентной ставке	(3 079)	-	416	-	(2 663)
Ценные бумаги	(156)	15	(138)	2	(277)
Резервы по страховой деятельности	(1)	(8)	8	-	(1)
Производные финансовые инструменты	(137)	-	137	-	-
Средства кредитных организаций	(42)	10	(6)	-	(38)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(24)	-	10	-	(14)
Прочее	(52)	(10)	3	-	(59)
Отложенное налоговое обязательство	(4 880)	7	781	2	(4 090)
Признанный отложенный налоговый актив	1 411	7	(33)	-	1 385
Признанное отложенное налоговое обязательство	(736)	-	276	2	(458)

(в млн. рублей)

34. Налогообложение (продолжение)

Раскрытие движения по отложенным налогам за 2016 г. представлено ниже:

	1 января 2016 года	Приобрете- ние/выбыт ие дочерней компании	Восстановлено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено / (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	3 583	1 039	1 648	-	6 270
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	161	390	45	-	596
Начисление по эффективной процентной ставке	203	-	(203)	-	-
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	858	2 254	(558)	-	2 554
Ценные бумаги	(3)	668	(119)	(141)	405
Резервы по страховой деятельности	(1)	-	6	-	5
Инвестиции в ассоциированные компании	81	-	(2)	-	79
Средства в кредитных организациях	(9)	-	(10)	-	(19)
Обязательства по договорам финансового лизинга	12	-	(11)	-	1
Займы выданные	456	-	128	-	584
Основные средства	259	635	(48)	-	846
Прочее	113	22	72	-	207
Отложенный налоговый актив	5 713	5 008	948	(141)	11 528
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(3 363)	(1 103)	(1 507)	-	(5 973)
Чистый отложенный налоговый актив	2 350	3 905	(559)	(141)	5 555
Основные средства	(1 155)	-	(234)	-	(1 389)
Начисление по эффективной процентной ставке	-	(3 133)	54	-	(3 079)
Ценные бумаги	(561)	-	408	(3)	(156)
Резервы по страховой деятельности	(1)	-	-	-	(1)
Производные финансовые инструменты	(133)	-	(4)	-	(137)
Средства кредитных организаций	(22)	-	(20)	-	(42)
Обязательства по договорам финансового лизинга	-	-	(24)	-	(24)
Прочее	(52)	-	-	-	(52)
Отложенное налоговое обязательство	(1 924)	(3 133)	180	(3)	(4 880)
Признанный отложенный налоговый актив	827	765	(40)	(141)	1 411
Признанное отложенное налоговое обязательство	(401)	7	(339)	(3)	(736)

(в млн. рублей)

35. Управление рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному).

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить свою задолженность перед Группой в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не использует практику взаимозачета активов и обязательств.

В отношении кредитного риска качественная оценка заемщика (контрагента) и количественный анализ его финансового состояния выступают основой для установления внутреннего корпоративного рейтинга и индивидуального лимита вложений (лимита на осуществление торговых операций) с последующим контролем портфелей на соответствие установленным лимитам.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях, а также инвестиций в долговые ценные бумаги по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Денежные средства и их эквиваленты	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	Векселя
ЦБ РФ	10 831	2 824	-	-	-	-	-
Денежные средства и средства в кредитных организациях							
Рейтинг от А+ до А-	1 182	-	-	-	-	-	-
Рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	1 342	-	38	-	-	-	-
Рейтинг от ВВ+ до ВВ-	6 288	-	-	-	-	-	-
Рейтинг от В+ до В-	535	-	9	-	-	-	-
Рейтинг ССС	1	-	-	-	-	-	-
Не имеют рейтинга	12 477	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги и займы							
Рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	-	-	-	3 004	19 618	32 390	-
Рейтинг от ВВ+ до ВВ-	-	-	-	1 859	2 473	9 742	-
Рейтинг от В+ до В-	-	-	-	-	2 028	1 524	-
Не имеют рейтинга	-	-	-	-	10 760	-	982
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	175	-	-
Итого	32 656	2 824	47	4 863	35 054	43 656	982

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях, а также инвестиций в долговые ценные бумаги по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Денежные средства и их эквиваленты	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	Векселя
ЦБ РФ	4 929	2 957	-	-	-	-	-
Денежные средства и средства в кредитных организациях							
Рейтинг от А+ до А-	2 081	-	4	-	-	-	-
Рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	6 255	-	1 225	-	-	-	-
Рейтинг от ВВ+ до ВВ-	2 073	-	3 424	-	-	-	-
Рейтинг от В+ до В-	2 329	-	506	-	-	-	-
Рейтинг ССС	7 125	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги и займы							
Рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	-	-	-	1 136	15 460	30 909	-
Рейтинг от ВВ+ до ВВ-	-	-	-	8 248	658	6 863	-
Рейтинг от В+ до В-	-	-	-	57	7 609	2 566	-
Не имеют рейтинга	-	-	-	-	12 978	-	1 861
Долевые ценные бумаги							
	-	-	-	12	919	-	-
Итого	24 792	2 957	5 159	9 453	37 624	40 338	1 861

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и займов ПАО АКБ «Абсолют Банк» и ПАО «Трансфин-М» по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Высокое	Стандартное	Ниже стандартного	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Не имеют рейтинга	Итого
Корпоративные кредиты	1 678	37 332	27 156	1 173	10 383	1 889	79 611
Торговое финансирование	–	2 360	–	–	1 683	–	4 043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 324	65 408	1 382	15 460	905	6	103 485
Корпоративные облигации	–	–	–	–	–	26	26
Займы, выданные юридическим и физическим лицам	–	3 994	–	940	1 173	–	6 108
Кредиты малому и среднему бизнесу	53	76	–	1	59	34	223
Ипотечные кредиты	61 346	2 661	2 937	583	1 832	53	69 412
Автокредиты	104	12	20	2	20	–	158
Кредиты наличными	–	1 179	–	5	43	–	1 227
Кредитные карты	–	142	–	2	233	1	378
Итого	83 505	113 164	31 495	18 166	17 354	1 983	264 671

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Менее 30 дней	30-90 дней	90-365 дней	Итого
Корпоративные кредиты	42	1 045	86	1 173
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9 078	2 077	4 305	15 460
Займы, выданные юридическим и физическим лицам	–	–	940	940
Кредиты малому и среднему бизнесу	1	–	–	1
Ипотечные кредиты	573	8	2	583
Автокредиты	2	–	–	2
Кредиты наличными	5	–	–	5
Кредитные карты	2	–	–	2
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов и займов	9 703	3 130	5 333	18 166

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и займов ПАО АКБ «Абсолют Банк» и ПАО «Трансфин-М» по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Высокое			Ниже			Просроченные,			Не имеют		
	Стандартное	стандартного	но не обесцененные	стандартного	ниже	ниже	индивидуально обесцененные	рейтинга	рейтинга	рейтинга	рейтинга	
Корпоративные кредиты	1 486	44 156	36 336	34	9 000	1 412	92 424					
Торговое финансирование	—	1 460	3	—	1 768	—	3 231					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 584	74 138	1 549	877	976	218	98 342					
Корпоративные облигации	—	—	—	—	26	—	26					
Займы, выданные юридическим и физическим лицам	—	2 381	—	267	786	—	3 434					
Кредиты малому и среднему бизнесу	127	129	—	15	60	55	386					
Ипотечные кредиты	58 764	2 718	90	651	2 041	13	64 277					
Автокредиты	422	22	44	12	32	3	535					
Кредиты наличными	79	9	1	10	60	797	956					
Кредитные карты	—	—	—	5	234	161	400					
Итого	81 462	125 013	38 023	1 871	14 983	2 659	264 011					

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Менее 30 дней			30-90 дней			90-365 дней			Итого		
	Корпоративные кредиты	—	34	—	34	—	—	34				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	825	52	—	877	—	—	877					
Займы, выданные юридическим и физическим лицам	—	—	267	267	—	—	267					
Кредиты малому и среднему бизнесу	15	—	—	15	—	—	15					
Ипотечные кредиты	629	15	7	651	—	—	651					
Автокредиты	11	1	—	12	—	—	12					
Кредиты наличными	10	—	—	10	—	—	10					
Кредитные карты	5	—	—	5	—	—	5					
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов и займов	1 495	102	274	1 871			1 871					

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

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

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

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

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на портфельной основе

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

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

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и чистых активов к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, обусловленными изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

«Чувствительные» финансовые активы	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	1,9%	(2 195)
Российские муниципальные облигации	Cbonds-Muni	1,5%	(66)
Ипотечные облигации	Cbonds-GBI	1,0%	(23)
Российские Государственные облигации	Cbonds-GBI	1,0%	(253)
Валютные еврооблигации, государственные	Euro-Cbonds Sovereign	0,5%	-
Валютные еврооблигации, остальные	Euro-Cbonds IG Russia	0,03%	(9)

	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	-1,9%	2 195
Российские муниципальные облигации	Cbonds-Muni	-1,5%	66
Ипотечные облигации	Cbonds-GBI	-1,0%	23
Российские Государственные облигации	Cbonds-GBI	-1,0%	253
Валютные еврооблигации, государственные	Euro-Cbonds Sovereign	-0,5%	-
Валютные еврооблигации, остальные	Euro-Cbonds IG Russia	-0,03%	9

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и чистых активов к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, обусловленными изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

«Чувствительные» финансовые активы	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	1,7%	(128)
Российские муниципальные облигации	Cbonds-Muni	3%	(119)
Ипотечные облигации	Cbonds-GBI	2,1%	(1)
Российские Государственные облигации	Cbonds-GBI	2,1%	(132)
Валютные еврооблигации, государственные	Euro-Cbonds Sovereign	1,3%	(2)
Валютные еврооблигации, остальные	Euro-Cbonds IG Russia	1,6%	(13)

	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	-1,7%	128
Российские муниципальные облигации	Cbonds-Muni	-3%	119
Ипотечные облигации	Cbonds-GBI	-2,1%	1
Российские Государственные облигации	Cbonds-GBI	-2,1%	132
Валютные еврооблигации, государственные	Euro-Cbonds Sovereign	-1,3%	2
Валютные еврооблигации, остальные	Euro-Cbonds IG Russia	-1,6%	13

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов валют, используемых Группой на отчетную дату, по денежным финансовым активам и обязательствам в валютах, отличных от функциональной валюты Группы, по отношению к функциональной валюте Группы, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2017	2016	2017	2016
Доллар США	11,0	20,0	(162)	(2 400)
Евро	12,5	20,0	(811)	(1 523)

Валюта	Уменьшение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2017	2016	2017	2016
Доллар США	(11,0)	(20,0)	162	2 400
Евро	(12,5)	(20,0)	811	1 523

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства				
Обязательства по пенсионной деятельности	-	-	-	-
Резерв убытков	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	69 953	46 285	9 546	125 784
Средства клиентов	187 643	12 461	15 721	215 825
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 575	41 494	71 829	126 898
Прочие финансовые обязательства	3 318	1 540	543	5 401
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	274 489	101 780	97 639	473 908

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<i>До года</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства				
Обязательства по пенсионной деятельности	903	855	9 531	11 289
Резерв убытков	789	60	-	849
Средства кредитных организаций	71 668	32 051	1 222	104 941
Средства клиентов	189 679	13 953	22 395	226 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 243	45 174	51 246	111 663
Прочие финансовые обязательства	4 932	5 026	1 604	11 562
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	283 214	97 119	85 998	466 331

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2017 г. срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

	<i>До года</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченная</i>	<i>Не имеет срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 656	-	-	-	-	32 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 672	126	26	-	-	2 824
Средства в кредитных организациях	47	-	-	-	-	47
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	4 863	-	-	-	-	4 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, по договорам «репо»	791	-	-	-	-	791
Договоры обратного «репо»	1 648	-	-	-	-	1 648
Кредиты и займы	71 385	113 721	58 529	21 373	-	265 008
Векселя	390	333	259	-	-	982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 884	9 531	23 639	-	-	35 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	192	9 105	33 568	-	-	42 865
Прочие финансовые активы	7 699	203	208	-	-	8 110
Итого финансовые активы	124 227	133 019	116 229	21 373	-	394 848

(в млн. рублей)

35. Управление рисками (продолжение)

	До года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная	Не имеет срока погашения	Итого
Обязательства						
Обязательства по пенсионной деятельности	-	-	-	-	-	-
Резерв убытков	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	(63 440)	(35 220)	(8 702)	-	-	(107 362)
Средства клиентов	(182 591)	(9 987)	(9 878)	-	-	(202 456)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 156)	(19 870)	(49 904)	-	(188)	(76 118)
Прочие финансовые обязательства	(3 617)	(1 021)	(225)	-	-	(4 863)
Итого финансовые обязательства	(255 804)	(66 098)	(68 709)	-	(188)	(390 799)
Совокупный разрыв / (запас) ликвидности	(131 577)	(64 656)	(17 136)	4 237	4 049	-

Ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2016 г. срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

	До года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченная	Не имеет срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 792	-	-	-	-	24 792
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 664	177	116	-	-	2 957
Средства в кредитных организациях	3 629	1 530	-	-	-	5 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	2 371	6 097	985	-	-	9 453
Договоры обратного «репо»	1 260	-	-	-	-	1 260
Кредиты и займы	85 836	120 456	57 400	8 056	-	271 748
Векселя	908	487	466	-	-	1 861
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 428	166	1 030	-	-	37 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	33 623	1 660	5 055	-	-	40 338
Прочие финансовые активы	6 542	2 350	1 421	-	74	10 387
Итого финансовые активы	198 053	132 923	66 473	8 056	74	405 579
Обязательства						
Обязательства по пенсионной деятельности	(903)	(855)	(9 531)	-	-	(11 289)
Резерв убытков	(789)	(60)	-	-	-	(849)
Средства других банков	(68 714)	(25 292)	(642)	-	-	(94 648)
Средства клиентов	(183 241)	(11 867)	(7 771)	-	-	(202 879)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 049)	(23 302)	(39 332)	-	-	(70 683)
Прочие финансовые обязательства	(5 304)	(4 417)	(1 144)	-	-	(10 865)
Итого финансовые обязательства	(267 000)	(65 793)	(58 420)	-	-	(391 213)
Совокупный разрыв / (запас) ликвидности	(68 947)	(1 817)	6 236	14 292	14 366	-

(в млн. рублей)

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	4 863	-	-	4 863	4 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, по договорам «репо»	791	-	-	791	791
Производные финансовые активы	-	40	-	40	40
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 785	7 491	2 778	35 054	35 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	42 420	445	-	42 865	42 865
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	21 050	-	11 606	32 656	32 656
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 824	-	-	2 824	2 824
Средства в кредитных организациях	-	-	47	47	47
Договоры обратного «репо»	-	-	1 648	1 648	1 648
Кредиты и займы	-	19	271 642	271 661	265 008
Векселя	-	-	1 945	1 945	982
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Средства кредитных организаций	-	-	108 512	108 512	107 362
Средства клиентов	-	-	204 874	204 874	202 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 021	7 726	5 064	82 811	76 118
Обязательства по договорам финансового лизинга	-	-	1 493	1 493	1 558

(в млн. рублей)

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	9 453	-	-	9 453	9 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, по договорам «репо»	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	134	882	1 016	1 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 086	1 314	5 224	37 624	37 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	40 338	-	-	40 338	40 338
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	24 792	-	-	24 792	24 792
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 957	-	-	2 957	2 957
Средства в кредитных организациях	-	4 837	320	5 157	5 159
Договоры обратного «репо»	-	-	1 260	1 260	1 260
Кредиты и займы	-	-	279 610	279 610	271 748
Векселя	-	-	1 421	1 421	1 861
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Средства кредитных организаций	-	-	96 935	96 935	94 648
Средства клиентов	-	-	205 262	205 262	202 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 545	2 760	-	69 305	70 683
Обязательства по договорам финансового лизинга	-	-	3 208	3 208	3 614

(в млн. рублей)

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2016 г.	882	5 224	6 106
Объединение бизнеса	–	–	–
Приобретение	–	–	–
Продажа	–	(46)	(46)
Погашение	–	(1 295)	(1 295)
Обесценение	–	(548)	(548)
Процентные доходы	–	440	440
Переоценка	(882)	(3)	(885)
Перевод на Уровень 3	–	–	–
Перевод с Уровня 3	–	(996)	(996)
31 декабря 2017 г.	–	2 776	2 776

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2015 г.	858	1 156	2 014
Объединение бизнеса	–	633	633
Приобретение	–	3 346	3 346
Продажа	–	–	–
Погашение	–	–	–
Обесценение	–	(16)	(16)
Процентные доходы	–	103	103
Переоценка	24	(3)	21
Перевод на Уровень 3	–	5	5
Перевод с Уровня 3	–	–	–
31 декабря 2016 г.	882	5 224	6 106

(в млн. рублей)

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов и авансов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(в млн. рублей)

37. Объединение бизнеса

Сравнительная информация за 2016 г.

29 января 2016 г. АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» завершила сделку по приобретению 100% акций АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» – страховой компании, обладающей лицензиями на страхование иное, чем страхование жизни. Компания была приобретена с целью развития страхования иного, чем страхование жизни. Стоимость сделки составила 722 млн. руб. Группа обладает полномочиями управлять финансовой и хозяйственной политикой этой дочерней компании с 30 января 2016 г.. АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» работает на основании лицензии на осуществление страхования, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России), и зарегистрирована в городе Москве. Страховая деятельность АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» включает различные виды страхования, среди которых страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств, страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование (в рамках заключения договоров страхования выезжающих за рубеж), страхование финансовых рисков (в рамках заключения договоров страхования расходов, вызванных повреждением или поломкой транспортного средства, договоров страхования от потери работы, расходов, возникших в связи с поездкой, а также вследствие отмены поездки).

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенной компании в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако, в соответствии с МСФО 3 «Объединения бизнеса», Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости активов и обязательств на дату приобретения:

	На 29 января 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	2 059
Средства в кредитных организациях	15
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	112
Прочие активы по страховой деятельности	281
Отложенные налоговые активы	22
Прочие активы	113
Страховые резервы	(1 540)
Прочие обязательства	(97)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	965
Доход, связанный с приобретением	243
Итого сумма переданного возмещения	722
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней компании	(2 058)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов при приобретении	1 336

Финансовый результат с момента приобретения АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» был включен в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за 2016 г. в сумме 258 млн. руб. Общая сумма страховой премии с даты приобретения АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» включена в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за 2016 г. – 1 850 млн. руб.

(в млн. рублей)

37. Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(в млн. рублей)

37. Объединение бизнеса (продолжение)

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

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 918
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	991
Средства в кредитных организациях	122
Кредиты и авансы клиентам	21 177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 659
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 638
Инвестиционная недвижимость	5 287
Основные средства	384
Отложенные налоговые активы	608
Прочие активы	989
Итого активов	36 773
Средства других банков	18
Средства клиентов	41 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	213
Прочие обязательства	2 194
Итого обязательств	44 228
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	(7 455)
Справедливая стоимость совокупного переданного вознаграждения	(10)
Прекращение признания ранее существовавших отношений	8 252
За вычетом справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного санируемого банка	(7 455)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенного санируемого банка над стоимостью приобретения	787

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

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

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

Справедливая стоимость совокупного возмещения на дату приобретения, переданного в форме денежных средств, составила 10 млн. руб.

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

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

(в млн. рублей)

38. Выбытие дочерних компаний

В сентябре 2017 г. Группа утратила контроль над дочерней компанией АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», в результате совершения сделки мены акций АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на паи ЗПИФ «Технологический» под управлением АО «УК «ТРАНСФИНГРУП». В таблице ниже представлены активы и обязательства АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на дату выбытия:

	На 20 сентября 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 817
Средства в кредитных организациях	6 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	11 947
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
Финансовая дебиторская задолженность	718
Отложенные аквизиционные расходы	3 993
Прочие активы	647
Итого активы	25 402
Обязательства по пенсионной деятельности	(13 910)
Резервы по страховой деятельности	(7 620)
Отложенное налоговое обязательство	(7)
Финансовая кредиторская задолженность	(800)
Прочие обязательства	(150)
Чистые активы дочерней компании	2 915
Неконтролирующая доля участия	(573)
Балансовая стоимость проданных чистых активов	2 342
Совокупное вознаграждение за продажу	1 730
Результат выбытия дочерней компании	612
За вычетом денежных средств в проданной дочерней компании	(1 817)

39. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

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

	31 декабря 2016 года	Денежные потоки	Изменения, не связанные с денежными потоками		31 декабря 2017 года
			Начисленные процентные расходы	Эффект от досрочного прекращения признания	
Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью					
Выпущенные облигации	67 867	2 283	2 856	311	73 317
Обязательства по финансовому лизингу	3 614	(2 056)	-	-	1 558
Итого обязательства, обусловленные финансовой деятельностью	71 481	227	2 856	311	74 875

(в млн. рублей)

40. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2017 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже:

	<i>Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Совместно контролиру- емые и ассоциирован- ные компании</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17	23 134	455	221	19 399
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	-	-	-	-	1 124
Прочие активы	-	907	3	1 400	2 092
Средства клиентов	(9 939)	(999)	(173)	(39)	(10)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 045)	(1 282)	(188)	-	-
Прочие обязательства	(1)	(116)	(1)	-	(22)

(в млн. рублей)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Совместно контролиру- емые и ассоциирова- нные компании</i>
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	6	3 449	40	54	2 917
Процентные расходы	(4 183)	(1 075)	(1)	(17)	(2)
Результат от страховой пенсионной деятельности	14	4	1	-	2
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов	-	82	(2)	(1)	(1 189)
Доход от операционной аренды	-	60	-	769	5
Прочие доходы	-	16	-	124	394
Убыток от первоначального признания финансовых активов	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1)	(57)	(4)	-	(14)
Обязательства кредитного характера:					
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2016 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже:

	<i>Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Совместно контролиру- емые и ассоциирован- ные компании</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	29 535	379	779	24 332
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	-	255	1	-	58
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	-	-	-	-	142
Прочие активы	-	-	-	79	572
Средства клиентов	(6 776)	(1 099)	(446)	(144)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 064)	(47 354)	(56)	-	-
Прочие обязательства	-	(76)	(1)	-	(80)

(в млн. рублей)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Совместно контролиру- емые и ассоциированные компании</i>
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	-	365	12	1 580	3 726
Процентные расходы	(2 270)	(4 855)	(91)	(8)	(1)
Результат от страховой пенсионной деятельности	13	(10)	1	-	-
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов	-	(8)	(1)	(10)	(634)
Доход от операционной аренды	-	157	-	393	-
Прочие доходы	1	1 303	-	1	100
Убыток от первоначального признания финансовых активов	-	-	-	-	(16)
Административные и прочие операционные расходы	(1)	(193)	(155)	(124)	(143)
Обязательства кредитного характера:					
Неиспользованные кредитные линии	-	583	-	-	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	593	680
Страховые взносы	59	47
Итого	652	727

41. События после отчетной даты

В январе-марте 2018 года Группа ПАО «ТрансФин-М» получила кредитные транши от сторонних кредитных организаций на суммы 27 млн. руб., 1 709 млн. руб., 809 млн. руб. и 1 000 млн. руб. под процентные ставки 10,00%, 9,35%, 9,75% и 10,30% соответственно.

В феврале 2018 года Группа ПАО «ТрансФин-М» зарегистрировала дочернюю организацию ООО «ТФМ-Якутия» (100,00% доля участия).

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

ПРОШНУРОВАНО И
ПРОНУМЕРОВАНО
« 90 » ЛИСТОВ
ДАТА 25.04.1982, ПОДПИСЬ

Косович

