

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

| | |
|---|----|
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 6 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 8 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 11 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности:

| | |
|--|----|
| 1. Введение | 14 |
| 2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности | 15 |
| 3. Основные принципы учетной политики | 16 |
| 4. Приобретение и выбытие дочерних обществ | 40 |
| 5. Активы и обязательства, предназначенные для продажи | 43 |
| 6. Чистый процентный доход | 43 |
| 7. Чистый комиссионный доход | 43 |
| 8. Чистые прочие операционные расходы | 44 |
| 9. Расходы на персонал и административные расходы | 44 |
| 10. Налог на прибыль | 45 |
| 11. Денежные средства и их эквиваленты | 48 |
| 12. Депозиты в банках и других финансовых институтах | 50 |
| 13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 51 |
| 14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 52 |
| 15. Кредиты и займы, выданные | 53 |
| 16. Незавершенное производство и готовая продукция | 59 |
| 17. Инвестиционная недвижимость | 60 |
| 18. Прочие активы | 60 |
| 19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 61 |
| 20. Средства, причитающиеся клиентам | 62 |
| 21. Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 |
| 22. Пенсионные обязательства | 64 |
| 23. Прочие обязательства | 65 |
| 24. Уставный капитал | 65 |
| 25. Доля неконтролирующих акционеров | 66 |
| 26. Внебалансовые обязательства | 68 |
| 27. Операционная аренда | 69 |
| 28. Условные обязательства | 69 |
| 29. Депозитарные услуги | 70 |
| 30. Операции со связанными сторонами | 71 |
| 31. Анализ по сегментам | 72 |
| 32. Управление рисками капитала и финансовыми рисками | 74 |
| 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 88 |
| 34. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности | 93 |
| 35. События, произошедшие после отчетной даты | 95 |

Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. 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.

Обесценение кредитов и займов, выданных

См. примечание 15 к консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Обесценение кредитов и займов выданных, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов и займов выданных (составляющих 36% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Мы сфокусировались на наиболее существенных кредитах и займах выданных, и проанализировали достаточность коллективного резерва под обесценение кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, по которым существуют индикаторы обесценения.</p> <p>По кредитам, выданным физическим лицам, мы сосредоточились на ключевых допущениях и суждениях,</p> | <p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам.</p> <p>По отношению к необесцененным кредитам и займам, выданным корпоративным клиентам, по которым обесценение рассчитывается на основе исторических данных, мы проверили, отражает ли историческая информация понесенные убытки исходя из текущей экономической ситуации и текущего положения заемщиков, путем сравнения исторической информации с нашей собственной оценкой.</p> <p>По выбранным кредитам и займам, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности и стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.</p> <p>В отношении обесценения кредитов, выданных физическим лицам, рассчитанного с использованием статистических моделей, мы протестировали принципы их работы и их применение, а также используемые данные.</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы проверили аккуратность расчета исторических потерь и сравнили основные допущения с нашей собственной оценкой в отношении ключевых вводных данных. Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в |

| | |
|---|---|
| использованных Группой при расчете резерва под обесценение. | <p>системах Группы, на предмет полноты и аккуратности используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также оценили ИТ контроли за своевременным отражением событий дефолта в соответствующих системах.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p> |
|---|---|

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 аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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 выполняем следующее:

- 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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;
- 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, отвечающим за корпоративное управление, 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Колосов А.Е.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

27 апреля 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Приме- чания | 2017 | 2016 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Продолжающаяся деятельность | | | |
| Процентные доходы | 6 | 131 230 | 114 428 |
| Процентные расходы | 6 | (88 913) | (78 473) |
| Чистый процентный доход | | 42 317 | 35 955 |
| Резерв под обесценение кредитов | | (18 793) | (29 137) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов | | 23 524 | 6 818 |
| Комиссионные доходы | 7 | 15 458 | 13 361 |
| Комиссионные расходы | 7 | (6 688) | (2 253) |
| Выручка от реализации объектов недвижимости | | 8 680 | 8 151 |
| Себестоимость реализованных объектов недвижимости | | (7 093) | (7 098) |
| Чистые взносы по пенсионной деятельности | | 24 925 | - |
| Увеличение обязательств по пенсионной деятельности | | (30 151) | - |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 1 993 | 295 |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (4) | 2 722 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 2 568 | 6 014 |
| Доходы, полученные от операционной аренды | | 2 138 | 1 483 |
| Доходы от приобретения и выбытия дочерних компаний | 4 | 3 480 | - |
| Чистые прочие операционные расходы | 8 | (4 719) | (1 728) |
| Непроцентные доходы | | 10 587 | 20 947 |
| Операционные доходы | | 34 111 | 27 765 |
| Расходы на персонал | 9 | (10 974) | (8 077) |
| Административные расходы | 9 | (7 657) | (6 028) |
| Амортизация основных средств | | (1 911) | (1 501) |
| Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера | | (255) | (779) |
| Операционные расходы | | (20 797) | (16 385) |
| Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения | | 13 314 | 11 380 |
| Налог на прибыль от продолжающейся деятельности | 10 | (4 138) | (2 698) |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | | 9 176 | 8 682 |
| Прекращенная деятельность | | | |
| Убыток от прекращенной деятельности | | (180) | - |
| Чистая прибыль за год | | 8 996 | 8 682 |

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 2017 | 2016 |
|---|------------|--------------|--------------|
| Чистая прибыль за год | | 8 996 | 8 682 |
| Прочий совокупный убыток | | | |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв переоценки имущества: | | | |
| - переоценка имущества | | (132) | (102) |
| - налог на прибыль от переоценки имущества | | 26 | 21 |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв накопленных курсовых разниц: | | | |
| - курсовые разницы, возникающие при пересчете валют | | (203) | 45 |
| - налог на прибыль от курсовых разниц | | 6 | (6) |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | 72 | 1 233 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (451) | (1 269) |
| - налог на прибыль от переоценки ценных бумаг | | 94 | 7 |
| Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога | | (588) | (71) |
| Всего совокупного дохода за год | | 8 408 | 8 611 |
| Прибыль за год, причитающаяся: | | | |
| - акционерам материнской компании | | 576 | 3 996 |
| - неконтролирующим акционерам | | 8 420 | 4 686 |
| Чистая прибыль за год | | 8 996 | 8 682 |
| Всего совокупного дохода, причитающегося: | | | |
| - акционерам материнской компании | | 77 | 3 844 |
| - неконтролирующим акционерам | | 8 331 | 4 767 |
| Всего совокупного дохода за год | | 8 408 | 8 611 |

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

27 апреля 2018 года



Крюков А.А.

Сидорова Т.В.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 954 897 | 376 151 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 8 884 | 7 287 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 12 | 27 031 | 407 445 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая: | 13 | 227 712 | 116 606 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 32 414 | 6 544 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая: | 14 | 39 967 | 58 800 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 2 028 | 19 818 |
| Кредиты и займы, выданные | 15 | 761 215 | 646 482 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | 16 | 53 780 | 43 888 |
| Основные средства | | 8 333 | 23 917 |
| Инвестиционная недвижимость | 17 | 21 872 | 17 826 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль | | 2 223 | 107 |
| Отложенные налоговые активы | 10 | 1 309 | 1 237 |
| Гудвил | 4 | 5 529 | 8 800 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | | 974 | 1 024 |
| Прочие активы | 18 | 21 339 | 13 158 |
| Активы, предназначенные для продажи | 5 | 5 548 | - |
| Всего активов | | 2 140 613 | 1 722 728 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | | - | 247 170 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 19 | 660 512 | 422 553 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 20 | 1 020 180 | 685 107 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 149 345 | 179 125 |
| Пенсионные обязательства | 22 | 74 562 | 44 411 |
| Отложенные налоговые обязательства | 10 | 3 606 | 2 464 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 234 | 151 |
| Авансы полученные | | 11 596 | 13 646 |
| Прочие обязательства | 23 | 18 971 | 14 307 |
| Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи | 5 | 3 601 | - |
| Всего обязательств | | 1 942 607 | 1 608 934 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 24 | 44 895 | 24 094 |
| Добавочный капитал | | 16 960 | 11 405 |
| Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию | | 518 | - |
| Резерв переоценки имущества | | 179 | 238 |
| Резерв накопленных курсовых разниц | | (157) | 22 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (167) | 94 |
| Нераспределенная прибыль | | 31 218 | 32 682 |
| Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | | 93 446 | 68 535 |
| Доля неконтролирующих акционеров | 25 | 104 560 | 45 259 |
| Всего капитала | | 198 006 | 113 794 |
| Всего обязательств и капитала | | 2 140 613 | 1 722 728 |

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»
Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
27 апреля 2018 года



Крюков А. А.
Сидорова Т. В.

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Приме- чания | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Процентные доходы полученные | | 134 969 | 110 153 |
| Процентные расходы выплаченные | | (85 427) | (75 927) |
| Комиссионные доходы полученные | | 15 677 | 13 690 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (7 317) | (2 252) |
| Чистые (выплаты) поступления по операциям с ценными бумагами | | (340) | 867 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | | 13 455 | 3 037 |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные | | (1 223) | (851) |
| Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости | | 6 676 | 9 520 |
| Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости | | (15 799) | (6 917) |
| Чистые (выплаты) поступления по прочим (расходам) доходам | | (1 579) | 116 |
| Расходы на персонал выплаченные | | (10 504) | (8 076) |
| Административные расходы уплаченные | | (6 299) | (5 552) |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | | 2 539 | 1 457 |
| Налог на прибыль уплаченный | | (4 711) | (3 425) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 40 117 | 35 840 |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | (1 597) | (1 350) |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | | 369 753 | (177 327) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (15 890) | (8 021) |
| Кредиты и займы, выданные | | (144 094) | (116 360) |
| Возмещение, уплаченное при приобретении девелоперских проектов | | (4 000) | (4 072) |
| Прочие активы | | (521) | 717 |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | | (237 786) | 249 439 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов | | 226 138 | 341 824 |
| Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов | | 222 795 | (135 889) |
| Выпущенные векселя | | (1 113) | 738 |
| Пенсионные обязательства | | 23 002 | - |
| Прочие обязательства | | (2 986) | 1 058 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной продолжающейся деятельности | | 473 818 | 186 597 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной прекращенной деятельности | 4 | 3 662 | - |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 477 480 | 186 597 |

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 2017 | 2016 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | (93 230) | (62 854) |
| Продажа и погашение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | 109 298 | 80 457 |
| Чистое приобретение основных средств | | (2 038) | (960) |
| Чистое (выбытие) поступление денежных средств при приобретении дочерних компаний | | (1 220) | 4 036 |
| Чистое поступление денежных средств при выбытии дочерних компаний | | 5 708 | - |
| Приобретение инвестиционного имущества | | (2 301) | (370) |
| Продажа инвестиционного имущества | | 179 | - |
| Чистое поступление денежных средств от инвестиционной продолжающейся деятельности | | 16 396 | 20 309 |
| Чистое использование денежных средств в инвестиционной прекращенной деятельности | 4 | (162) | - |
| Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | | 16 234 | 20 309 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выпуск акций компаниями Группы | | 35 035 | - |
| Выкуп акций дочерней компанией | | (4) | - |
| Поступления субординированных депозитов | | 22 000 | - |
| Погашение субординированных займов и депозитов | | (582) | (701) |
| Поступления средств от размещения и выпуска субординированных облигаций | | 33 933 | - |
| Погашение субординированных облигаций | | (23 583) | - |
| Поступления средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций | | 40 211 | - |
| Выплаченные проценты по бессрчным облигациям | | (1 852) | - |
| Поступления синдицированных займов | | 28 006 | - |
| Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций | | 28 229 | 65 099 |
| Погашение прочих облигаций | | (61 812) | (18 239) |
| Операции с неконтролирующими акционерами дочерних компаний | | 1 500 | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой продолжающейся деятельности | | 101 081 | 46 159 |
| Чистое использование денежных средств в финансовой прекращенной деятельности | 4 | (3 136) | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 97 945 | 46 159 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | | (12 913) | (18 990) |
| Изменение денежных средств и их эквивалентов | | 578 746 | 234 075 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 11 | 376 151 | 142 076 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года | 11 | 954 897 | 376 151 |

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
27 апреля 2018 года



Крюков А. А.
Сидорова Т. В.

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Капитал, причитающийся участникам материнской компании | | | | | | | | Доля неконтролирующих акционеров | Всего |
|---|--|--------------------|---|-----------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------------|----------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию | Резерв переоценки имущества | Резерв накопленных курсовых разниц | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | | |
| 1 января 2016 года | 10 492 | 11 405 | - | 284 | - | 222 | 30 884 | 53 287 | 39 863 | 93 150 |
| Общий совокупный доход за год | | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | - | 3 996 | 3 996 | 4 686 | 8 682 |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости имущества, за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | - | (46) | - | - | - | (46) | (35) | (81) |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | | |
| Влияние курсовых разниц, за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | - | - | 22 | - | - | 22 | 17 | 39 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | - | - | - | (128) | - | (128) | 99 | (29) |
| Всего прочего совокупного убытка | - | - | - | (46) | 22 | (128) | - | (152) | 81 | (71) |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | - | (46) | 22 | (128) | 3 996 | 3 844 | 4 767 | 8 611 |
| Увеличение уставного капитала | 13 602 | - | - | - | - | - | (2 198) | 11 404 | 629 | 12 033 |
| 31 декабря 2016 года | 24 094 | 11 405 | - | 238 | 22 | 94 | 32 682 | 68 535 | 45 259 | 113 794 |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | Капитал, причитающийся участникам материнской компании | | | | | | | | | Всего |
|---|------------|--|--------------------|---|-----------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------------|--------------|
| | | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию | Резерв переоценки имущества | Резерв накопленных курсовых разниц | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | |
| 1 января 2017 года | | 24 094 | 11 405 | - | 238 | 22 | 94 | 32 682 | 68 535 | 45 259 | 113 794 |
| Общий совокупный доход за год | | | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | | - | - | - | - | - | - | 576 | 576 | 8 420 | 8 996 |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости имущества, за вычетом отложенного налога на прибыль | | - | - | - | (59) | - | - | - | (59) | (47) | (106) |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | | | |
| Влияние курсовых разниц, за вычетом отложенного налога на прибыль | | - | - | - | - | (179) | - | - | (179) | (18) | (197) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль | | - | - | - | - | - | (261) | - | (261) | (24) | (285) |
| Всего прочего совокупного убытка | | - | - | - | (59) | (179) | (261) | - | (499) | (89) | (588) |
| Всего совокупного дохода за год | | - | - | - | (59) | (179) | (261) | 576 | 77 | 8 331 | 8 408 |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| Капитал, причитающийся участникам материнской компании | | | | | | | | | | | |
|--|------------|------------------|--------------------|---|-----------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|--|----------------------------------|---------|
| | Примечание | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию | Резерв переоценки имущества | Резерв накопленных курсовых разниц | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | Всего |
| Всего совокупного дохода за год | | - | - | - | (59) | (179) | (261) | 576 | 77 | 8 331 | 8 408 |
| Увеличение уставного капитала | 4, 24, 35 | 20 801 | 5 555 | - | - | - | - | (3 646) | 22 710 | - | 22 710 |
| Бессрочные субординированные облигации выпущенные, за вычетом курсовых разниц, транзакционных издержек и отложенных налоговых обязательств | 25 | - | - | - | - | - | - | 432 | 432 | 40 130 | 40 562 |
| Купон по бессрчным субординированным облигациям выпущенным | | - | - | - | - | - | - | (1 042) | (1 042) | (810) | (1 852) |
| Изменение неконтролирующей доли участия при выбытии и приобретении дочерних компаний и выпуске акций дочерними компаниями | | - | - | - | - | - | - | 2 216 | 2 216 | 11 650 | 13 866 |
| Изменение резерва НПФ по обязательному пенсионному страхованию | | - | - | 518 | - | - | - | - | 518 | - | 518 |
| 31 декабря 2017 года | | 44 895 | 16 960 | 518 | 179 | (157) | (167) | 31 218 | 93 446 | 104 560 | 198 006 |

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
27 апреля 2018 года



Крюков А. А.
Сидорова Т.В.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания является дифференцированной холдинговой структурой, контролирующим акционером и конечным бенефициаром которой является Авдеев Роман Иванович.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

| Наименование | Страна регистрации | Основные виды деятельности | Эффективная доля владения, % | |
|---|--------------------|--|------------------------------|-----------------|
| | | | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | Россия | Банковская деятельность | 55.74% | 56.83% |
| ООО «Банк СКС» | Россия | Инвестиционный банкинг | 55.74% | 56.83% |
| НКО «ИНКАХРАН» (АО) | Россия | Инкассация | 55.74% | 56.83% |
| ПАО «Инград» (ранее ПАО «ОПИН») | Россия | Инвестиционно-девелоперская деятельность | 80.08% | 90.99% |
| АО «Инград» | Россия | Инвестиционно-девелоперская деятельность | 80.08% | 100.00% |
| ООО «Инград сервис» | Россия | Управление коммерческой недвижимостью | 100.00% | 100.00% |
| АО «НПФ Согласие-ОПС» (ранее АО «НПФ Согласие») | Россия | Негосударственное пенсионное страхование | 90.10% | 86.31% |
| АО «НПФ Согласие» (ранее АО «НПФ ОПК») | Россия | Негосударственное пенсионное страхование | 100.00% | - |
| Деспасио Ассошиэйтс Лимитед | Кипр | Холдинговая компания | 100.00% | - |
| Сова Капитал Лимитед (ранее Открытие Капитал Инвестмент Лимитед) | Великобритания | Брокерская деятельность | 100.00% | - |
| ООО «Агронова-Л» | Россия | Сельское хозяйство | - | 99.99% |

Во втором полугодии 2017 года Группа получила контроль над Деспасио Ассошиэйтс Лимитед, единственным акционером Сова Капитал Лимитед, британской брокерской компанией, предлагающей широкий спектр финансовых услуг институциональным и корпоративным клиентам. Стоимость активов и обязательств Деспасио Ассошиэйтс Лимитед на дату получения контроля незначительна, стоимость активов и обязательств Сова Капитал Лимитед на дату получения контроля приведена в Примечании 4.

В третьем квартале 2017 года Группа приобрела 100% акций АО «НПФ «Согласие». В Примечании 4 приведена информация об активах и обязательствах, полученных при приобретении компании.

Основной операционной компанией Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества (далее — «Банк»). Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 102 отделения, установлено 997 банкоматов и 4 379 терминалов по приему платежей.

Консолидированная финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»), находится в открытом доступе.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика демонстрировала признаки восстановления после экономического спада 2015 и 2016 годов. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Ситуация на финансовых рынках остается нестабильной.

Ухудшение геополитической ситуации привело к сокращению как иностранных, так и внутренних прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские компании, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), основываясь на принципе непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целого миллиона рублей, если не указано иное.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Российский рубль/Доллар США | 57,6002 | 60,6569 |
| Российский рубль/Евро | 68,8668 | 63,8111 |

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- формирование резервов под обесценение кредитов и займов выданных (Примечание 15);
- оценка пенсионных обязательств (Примечание 22);
- оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости (Примечание 33);
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (Примечание 33);
- переоценка стоимости имущества: здания (Примечание 33).

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Признание приобретений

Получая контроль над организацией, в том числе и на этапе становления, Группа оценивает, в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединения бизнесов», имеет ли приобретаемый комплекс видов деятельности и активов, как минимум некоторые потребляемые факторы и процессы, чтобы считаться бизнесом. Данный анализ включает в себя, но не ограничивается, следующим:

- началось ли осуществление запланированной деятельности;
- имеются ли у организации сотрудники, интеллектуальная собственность и другие факторы производства и процессы, которые могут применяться в отношении этих факторов;
- разработан ли план производства продукции;
- есть ли возможности получения доступа к клиентам, которым продукция будет реализована.

Так в частности, Группа полагает, что получение контроля над компаниями на этапе становления, при прочих равных, не удовлетворяет определению бизнеса, приведенному в МСФО 3 «Объединения бизнесов», и должно отражаться как приобретение актива.

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Обязательства по выплате условного возмещения, отвечающие определению финансового инструмента, классифицируются как финансовые обязательства или капитал. Любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Приобретение предприятий, находящихся под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы.

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 переменный доход от инвестиции или подверженности риску, связанному с его изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменный доход от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные 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.

Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Структурированные предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил представляет собой превышение согласованного к передаче вознаграждения над полной справедливой стоимостью на дату приобретения приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

Полная справедливая стоимость включает справедливую стоимость переданных активов, принятых обязательств и выпущенных долевого инструмента, а также суммы любых неконтрольных долей участия в приобретаемой компании плюс, если объединение бизнеса произошло поэтапно, справедливую стоимость первоначально признанной доли участия в приобретаемой компании. Прямые затраты на приобретение немедленно признаются в качестве расходов.

Гудвил капитализируется как нематериальный актив с отнесением любых обесценений балансовой стоимости в прибыли и убытки периода. Если справедливая стоимость идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает справедливую стоимость уплаченного возмещения, это превышение классифицируется как доход от выгодного приобретения и немедленно отражается в составе прибыли и убытка.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней компании, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам материнской компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с собственниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается участникам материнской компании.

Утрата контроля

При утрате контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей участия и других составляющих его собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникающая в результате утраты контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа сохраняет за собой часть инвестиций в бывшее дочернее предприятие, такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В дальнейшем эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанную компанию.

Инвестиции в совместные предприятия

Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам.

Доли в совместных предприятиях учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по себестоимости. Себестоимость инвестиции включает также затраты по сделке.

В консолидированной финансовой отчетности Группа отражает свою долю в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия. Данная доля рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента начала осуществления совместного контроля и до даты прекращения совместного контроля.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

В случае, когда вышеуказанная разница возникла вследствие обесценения, курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Также в составе прочего совокупного дохода признаются курсовые разницы, возникающие при переоценке финансовых обязательств, отраженных в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным, или соответствующие требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным.

Результаты деятельности и финансовое положение дочерних компаний ООО «Концерн «РОССИУМ», которые имеют функциональную валюту, отличающуюся от валюты представления данной консолидированной финансовой отчетности, переведены в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- активы и обязательства в каждом консолидированном отчете о финансовом положении переведены по курсу на отчетную дату;
- доходы и расходы в каждом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе переведены по среднему курсу; и
- все результирующие разницы, возникшие при пересчете, признаны в качестве отдельного компонента прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает наличные денежные средства в кассе, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации, текущие счета и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца и денежные средства в пути в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Денежные средства и их эквиваленты с ограничениями к использованию раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении, если их сумма существенна.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

Признание и оценка стоимости

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

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, а также справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания указанная разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.

Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее — «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее — «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Секьюритизация

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Аренда (лизинг)

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

Финансовый лизинг — это аренда, по которой все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти лизингополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу.

Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам.

Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционная аренда (операционный лизинг)

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

| Срок полезного использования, лет | |
|--|-------|
| Здания | 50 |
| Воздушные суда | 20-30 |
| Офисная мебель и другое имущество | 4-6 |
| Компьютерное и офисное оборудование | 4 |
| Транспортные средства | 5 |

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация улучшений имущества, полученного по договорам аренды, начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов.

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость — это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в составе прибыли или убытка. В этом случае в составе прибыли или убытка признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в составе прибыли или убытка в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива. Амортизация переоцененных зданий отражается в составе прибыли или убытка. При последующей реализации или выбытии собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость зданий оценивается с использованием следующих методов:

- метод сравнительных продаж, который включает анализ цен рыночных продаж или предложения аналогичной недвижимости;
- метод капитализации доходов, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прибыли или убытка, в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Инвестиционные права

Расходы, связанные с поиском земельных участков для их последующей застройки, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Стоимость инвестиционных прав включает расходы на заключение договора долгосрочной аренды земельного участка, а также расходы на получение разрешения на строительство конкретного объекта недвижимости на конкретном участке. Капитализированные инвестиционные права, при первоначальном приобретении признанные в качестве нематериальных активов, до начала строительства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В момент начала строительства стоимость инвестиционных прав учитывается в составе запасов, как незавершенное строительство.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри компаний Группы, не капитализируются, и соответствующие расходы отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизация по нематериальным активам начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена имуществом, в том числе, земельными участками, зданиями и / или частями зданий, находящимся в распоряжении Группы с целью получения дохода от аренды или дохода от повышения его стоимости или от того и другого. Инвестиционная недвижимость также включает в себя земельные участки с неопределенным назначением использования в будущем. Руководство Группы еще не определило, будут ли эти земельные участки использоваться для собственных нужд или для продажи в процессе операционной деятельности.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по цене приобретения. Последующие затраты, относящиеся к инвестиционной недвижимости, увеличивают балансовую стоимость объекта инвестиций только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие последующие затраты признаются как расходы за период, в котором они были понесены.

Группа использует модель учета по справедливой стоимости для оценки инвестиционной недвижимости после первоначального признания. Таким образом, инвестиционная недвижимость отражается в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости производится на регулярной основе с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми участками, которыми владеет Группа.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Незавершенное производство и готовая продукция

Незавершенное производство и готовая продукция включает объекты незавершенного строительства в случаях, когда Группа выступает в качестве застройщика, а также объекты недвижимости, предназначенные для продажи, авансовые платежи застройщикам и поставщикам услуг, сельскохозяйственную продукцию, семена и удобрения.

Незавершенное производство и готовая продукция отражается в консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из двух величин: фактическим затратам и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Стоимость строительства объектов недвижимости включает прямые расходы по строительству и другие расходы, непосредственно связанные с данным строительством, а также расходы на финансирование. В случае если объект недвижимости не находится в стадии активного строительства, то чистые расходы на аренду и финансирование отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту, займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам.

Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Оценка обязательств по договорам пенсионного страхования

Дочерние общества ООО «Концерн «РОССИУМ», АО «НПФ Согласие-ОПС» и АО «НПФ Согласие» (далее – «Фонд» или «Фонды») осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

АО «НПФ Согласие» также имеет право заключать договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – «НПО») с физическими и юридическими лицами.

Страховые договоры

Фонд считает страховыми контрактами договоры по предоставлению НПО в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) и договоры по ОПС, в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду.

Фонд определяет страховые контракты в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты», на основании которого это контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности.

Инвестиционные контракты

Фонд считает инвестиционными контрактами договоры по предоставлению НПО в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Все инвестиционные контракты содержат право негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»), поэтому Фонд учитывает их в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты».

Все договоры, содержащие право НВПДВ, являются контрактами участия. Право НВПДВ предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений:

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

Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируется право НВПДВ. В рамках НПО не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного) каждый год распределяется между участниками и страховым резервом, сформированным Фондом для целей отраслевых стандартов бухгалтерского учета (для целей данной консолидированной финансовой отчетности – резерв под обязательства по пенсионной деятельности).

Дополнительные выплаты по контрактам с НВПДВ распределяются среди участников в форме увеличения суммы пенсии или дохода от размещения средств пенсионных резервов. Все страховые и инвестиционные контракты, заключенные Фондом, являются контрактами с НВПДВ.

Первоначальное признание и оценка обязательств по пенсионной деятельности

Обязательство по страховым контрактам по ОПС равно сумме пенсионных накоплений по состоянию на отчетную дату.

Обязательства по страховым контрактам НПО - это величина остатков на именных пенсионных счетах застрахованных лиц и солидарных пенсионных счетах, отнесенных к страховым договорам, на отчетную дату, представляющая собой сумму накопленных взносов, начисленного дохода от размещения средств пенсионных накоплений, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату.

Обязательства по инвестиционным контрактам - это величина остатков на именных пенсионных счетах участников и на солидарных пенсионных счетах вкладчиков на отчетную дату, представляющая собой сумму накопленных взносов, начисленного дохода от размещения средств пенсионных накоплений, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» Фонд проводит проверку адекватности обязательств с целью определения, является ли величина признанных пенсионных обязательств достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по контрактам по ОПС и НПО. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, вероятности выбора срочной выплаты, вероятности перехода застрахованных лиц в другие пенсионные фонды, увеличения пенсий, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

Право НВПДВ по страховым контрактам Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе обязательств по пенсионной деятельности. Обязательство по инвестиционным контрактам с НВПДВ рассчитывается как сумма остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату. Право НВПДВ по инвестиционным контрактам Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе обязательств по пенсионной деятельности.

Последующая оценка обязательств по договорам ОПС и НПО

В конце каждого отчетного периода Фонд оценивает достаточность сформированных пенсионных обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков в отношении договоров страхования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ. При проведении теста на адекватность обязательств используется ряд оценок и лежащих в их основе допущений.

Используемые НПФ допущения основываются на рыночных показателях (в том числе, официальная общепопуляционная статистика, биржевые индексы и т.д.), а также на внутренних данных Фонда.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв по НПО классифицируются как статьи капитала.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Выручка от реализации объектов недвижимости

Выручка от реализации объектов жилой и коммерческой недвижимости оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего к получению возмещения, с учетом всех предоставленных торговых скидок и уступок, в случае их наличия.

Выручка от реализации объектов недвижимости признается в тот момент, когда практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, величину выручки и понесенные затраты можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если Группа выступает в качестве застройщика объекта незавершенного строительства, Группа считает, что существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю, когда строительство практически завершено и право собственности переходит к покупателю.

В случае если Группа выступает в качестве инвестора объекта незавершенного строительства, строительство которого выполняется третьей стороной, Группа считает, что существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю в момент передачи правового титула на инвестиционные права.

Выручка от реализации недвижимости отражается в ценах, действовавших на дату заключения договора купли-продажи, которые могут значительно отличаться от цен, действовавших на дату признания выручки.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров.

Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и планирует раскрыть влияние после завершения подготовки отчетности за первое полугодие 2018 года.

К текущему моменту оценка влияния нового стандарта еще не завершена, поскольку не все работы по переходу были завершены Группой. Таким образом, эффект от влияния МСФО (IFRS) 9 на входящее сальдо капитала Группы не раскрывается. Группа пересмотрела и усовершенствовала процессы учета и внутреннего контроля, применила новый подход к классификации, разработала модели для расчета ожидаемых кредитных убытков. Группа разработала процедуру оценки того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»).

1. Классификация – финансовые активы

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

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Группа проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- кредиты и займы, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и займы выданные и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств;
- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

2. Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

3. Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив,

- определение по усмотрению Группы и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- определение по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- в отношении финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа определяет, приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по данному финансовому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Группа определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия для компаний сегмента девелопмента и операций на рынке коммерческой недвижимости. В соответствии с действующим стандартом МСФО (IFRS) 18, выручка по договорам долевого участия признается в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию. Согласно МСФО (IFRS) 15, а также в соответствии с измененными требованиями ФЗ №214-ФЗ, по которым застройщик имеет право на получение полной суммы вознаграждения, обещанного по договору в случае, если строительство объекта завершено без нарушений условий ДДУ, а участник долевого строительства не имеет права на односторонний отказ от исполнения договора во внесудебном порядке, выручка по договорам долевого участия, заключенным после 1 января 2017 года, будет признаваться в течение времени, на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору, за исключением тех случаев, когда договоры долевого участия содержат условие по возможности их расторжения дольщиком по его желанию. Кроме того, по условиям большинства договоров долевого участия, компании Группы получают предоплаты от покупателей, для возведения многоквартирных домов. При определении цены операции, МСФО (IFRS) 15 требует учитывать, в том числе, влияние значительного компонента финансирования, определенного с использованием ставки дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора.

Компания должна применять настоящий стандарт с использованием одного из следующих методов:

- полностью ретроспективный – без упрощений практического характера;
- ретроспективный с применением упрощений практического характера;
- отражение суммарного эффекта.

Группа намерена применять МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» ретроспективно, используя метод признания суммарного эффекта первоначального применения на 1 января 2018 года в соответствии с пунктом C3(b) МСФО (IFRS) 15.

По оценке Группы, изменение принципов учета выручки таких договоров не окажет существенного влияния на собственный капитал Группы. Оценка основана на результатах анализа, проведенного к настоящему моменту.

Фактическое влияние применения стандартов на 1 января 2018 года может быть иным, поскольку:

- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также
- новая учетная политика может меняться до тех пор, пока Группа не представит свою первую финансовую отчетность, включающую дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Прочие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4. Приобретение и выбытие дочерних обществ

Приобретение АО «НПФ Согласие»

В четвертом квартале 2017 года Группа приобрела 100% акций АО «НПФ Согласие».

В таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств на дату приобретения:

| | |
|--|----------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 351 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 659 |
| Прочие активы | 4 |
| Всего активов | 2 014 |
| Обязательства | |
| Пенсионные обязательства | (1 606) |
| Отложенные налоговые обязательства | (7) |
| Прочие обязательства | (16) |
| Всего обязательств | (1 629) |
| Всего идентифицируемых чистых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 385 |
| Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах | 385 |
| Денежное возмещение уплаченное | (326) |
| Доход от выгодного приобретения | 59 |

Группа отразила чистую прибыль в размере 37 млн рублей за 4 квартал 2017 года в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В случае, если бы Группа получила контроль над АО «НПФ Согласие» 1 января 2017 года, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был бы признан дополнительный чистый убыток в сумме 28 млн рублей.

Приобретение Сова Капитал Лимитед

В конце декабря 2017 года дочернее общество Компании - Деспасио Ассошиэйтс Лимитед, - инвестировало 18 975 млн рублей (328 млн долларов США) в приобретение 100% акций британской брокерской компании Сова Капитал Лимитед.

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств брокерской компании на дату приобретения представлена ниже:

| | |
|--|-----------------|
| Активы | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 16 697 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 11 741 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 51 805 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 582 |
| Займы, выданные клиентам | 480 |
| Основные средства | 42 |
| Прочие активы | 3 845 |
| Всего активов | 85 192 |
| Обязательства | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (14 271) |
| Средства, причитающиеся клиентам | (37 723) |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | (124) |
| Прочие обязательства | (12 800) |
| Всего обязательств | (64 918) |
| Всего идентифицируемых чистых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 20 274 |
| Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах | 20 274 |
| Денежное возмещение уплаченное | (18 975) |
| Доход от выгодного приобретения | 1 299 |

Группа не признавала выручку по приобретенной компании, поскольку приобретение произошло в конце года, и эффект от признания данной выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы является несущественным.

В случае, если бы Группа получила контроль 1 января 2017 года, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе была бы признана дополнительная чистая прибыль в сумме 1 210 млн рублей.

Выбытие ООО «Агронова – Л»

В конце декабря 2017 года Группа закрыла сделку по продаже 100% приобретенного в декабре 2016 года агрохолдинга за денежное вознаграждение в сумме 5 500 млн рублей.

Стоимость активов и обязательств ООО «Агронова – Л» на дату выбытия представлена ниже:

Активы

| | |
|--|--------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 148 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 10 |
| Займы выданные | 159 |
| Основные средства | 2 247 |
| Инвестиционная недвижимость | 468 |
| Прочие активы | 332 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | 1 690 |
| Биологические активы | 996 |
| Всего активов | 6 050 |

Обязательства

| | |
|--|----------------|
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (2 446) |
| Средства, причитающиеся клиентам | (458) |
| Выпущенные ценные бумаги | (1 859) |
| Отложенные налоговые обязательства | (98) |
| Авансы полученные | (11) |
| Прочие обязательства | (42) |
| Всего обязательств | (4 914) |

Всего идентифицируемых чистых активов

| | |
|---|--------------|
| ООО «Агронова – Л» на дату выбытия | 1 136 |
| Гудвил на дату выбытия | 3 318 |
| | 4 454 |

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Денежное возмещение полученное | 5 500 |
| Доход от выбытия | 1 046 |

Финансовые результаты выбывшей дочерней компании после элиминации внутригрупповых расчетов, включенные в состав прекращенной деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлены следующим образом:

| | 2017 |
|---|--------------|
| Валовая прибыль по сельскохозяйственному сектору | 49 |
| Операционные расходы | (271) |
| Убыток до налогообложения | (222) |
| Налог на прибыль | 31 |
| Чистый убыток с начала отчетного периода до даты выбытия | (191) |

Движение денежных средств выбывшей дочерней компании, отраженное в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлено следующим образом:

| | 2017 |
|---|-------------|
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | 3 662 |
| Чистое уменьшение денежных средств от инвестиционной деятельности | (162) |
| Чистое уменьшение денежных средств от финансовой деятельности | (3 136) |
| Итого чистое поступление денежных средств от прекращенной деятельности | 364 |

Выбытие CBM Ireland Leasing Limited

В конце 2017 года дочернее общество Компании, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», продало 100% акций дочернего предприятия CBM Ireland Leasing Limited третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 636 млн рублей (10,86 млн долларов США).

Стоимость активов и обязательств CBM Ireland Leasing Limited на дату выбытия представлена ниже:

| | |
|--|-----------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 901 |
| Основные средства | 12 777 |
| Прочие активы | 39 |
| Всего активов | 13 717 |
| Обязательства | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (13 190) |
| Прочие обязательства | (967) |
| Всего обязательств | (14 157) |
| Всего идентифицируемых чистых обязательств | (440) |
| CBM Ireland Leasing Limited на дату выбытия | |
| Денежное возмещение полученное | 636 |
| Доход от выбытия | 1 076 |

Гудвил

Изменение гудвила за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016, приведено в таблице ниже:

| | |
|--|--------------|
| Гудвил на 1 января 2016 года | - |
| Гудвил, признанный при приобретении дочерних обществ | 8 800 |
| Гудвил на 31 декабря 2016 года | 8 800 |
| Гудвил, признанный при приобретении дочернего общества | 47 |
| Гудвил, выбывший в связи с прекращением контроля | (3 318) |
| Гудвил на 31 декабря 2017 года | 5 529 |

Группа на регулярной основе проводит проверку гудвила на предмет обесценения. По состоянию на 31 декабря 2017 года гудвил, полученный в результате получения контроля над АО «НПФ Согласие - ОПС», в сумме 5 482 млн рублей обесценен не был.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет ценности использования гудвила для Группы, представлены в таблице ниже:

| | |
|---|--------|
| Ставка дисконтирования | 12.68% |
| Стоимость привлечения одного застрахованного лица | 7.91% |
| Уровень оттока застрахованных лиц | 9.30% |

Ставка дисконтирования представляет собой стоимость собственного капитала, рассчитанного на основе безрисковой ставки процента по 10-летним государственным облигациям. При этом данная ставка была скорректирована с учетом премии за риск, для того чтобы отразить как возросший риск инвестирования в долевыми бумаги, так и систематический риск Фонда.

Группа выявила ключевые допущения, изменения которых являются обоснованно возможными и могут привести к тому, что балансовая стоимость чистых активов станет выше возмещаемой величины.

В приведенной ниже таблице показана величина изменения для каждого из допущений, при котором расчетная возмещаемая величина сравнивается с балансовой стоимостью чистых активов Фонда:

| | |
|--|----------|
| Увеличение ставки дисконтирования | 442 б.п. |
| Увеличение стоимости привлечения одного застрахованного лица | 319 б.п. |
| Увеличение уровня оттока застрахованных лиц | 215 б.п. |

5. Активы и обязательства, предназначенные для продажи

В четвертом квартале 2017 года Группа получила в качестве взноса в уставный капитал ООО «Концерн «РОССИУМ» 60.00% долей участия в ООО «Поморская лесопильная компания» с целью их дальнейшей перепродажи (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания классифицировала активы и обязательства дочернего общества в сумме 5 548 млн рублей и 3 601 млн рублей соответственно, как активы, предназначенные для продажи, и соответствующие обязательства.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за время владения отражен финансовый результат от выбывающего актива, предназначенного для продажи, в сумме 11 млн рублей.

В первом квартале 2018 года Группа продала свою долю в ООО «Поморская лесопильная компания» (Примечание 35).

6. Чистый процентный доход

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 80 613 | 82 222 |
| Депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации | 36 718 | 20 071 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 13 899 | 12 135 |
| | 131 230 | 114 428 |
| Процентные расходы | | |
| Средства, причитающиеся клиентам | (42 828) | (54 170) |
| Счета и депозиты банков, других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации | (29 877) | (9 293) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (16 208) | (15 010) |
| | (88 913) | (78 473) |
| Чистый процентный доход | 42 317 | 35 955 |

7. Чистый комиссионный доход

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Операции с пластиковыми картами | 2 661 | 2 384 |
| Расчетные операции | 2 295 | 1 754 |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 2 245 | 1 986 |
| Прочие кассовые операции | 2 060 | 1 655 |
| Инкассация | 2 031 | 2 589 |
| Комиссии по обеспечению страхования кредитов | 1 952 | 1 932 |
| Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение | 1 296 | 472 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 533 | 446 |
| Прочее | 385 | 143 |
| | 15 458 | 13 361 |
| Комиссионные расходы | | |
| Аквизиционные и комиссионные расходы НПФ | (3 616) | - |
| Расчетные операции | (2 550) | (2 040) |
| Прочее | (522) | (213) |
| | (6 688) | (2 253) |
| Чистый комиссионный доход | 8 770 | 11 108 |

8. Чистые прочие операционные расходы

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| Расходы по досрочному выкупу выпущенных долговых ценных бумаг | 1 513 | - |
| Расходы по участию в Системе страхования вкладов | 1 286 | 920 |
| Прочие операционные расходы, нетто | 1 920 | 808 |
| Чистые прочие операционные расходы | 4 719 | 1 728 |

9. Расходы на персонал и административные расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|--------------|
| Вознаграждения сотрудников | 8 844 | 6 391 |
| Расходы на социальное страхование | 2 128 | 1 586 |
| Прочее | 2 | 100 |
| Расходы на персонал | 10 974 | 8 077 |
| Расходы на рекламу и развитие бизнеса | 2 180 | 1 247 |
| Арендная плата | 1 296 | 1 187 |
| Операционные налоги | 984 | 619 |
| Содержание помещений | 939 | 764 |
| Охрана | 647 | 633 |
| Юридические и консультационные услуги | 325 | 190 |
| Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение | 249 | 185 |
| Расходы на услуги связи | 219 | 191 |
| Списание малоценных основных средств | 198 | 336 |
| Страхование имущества | 175 | 183 |
| Транспортные расходы | 145 | 123 |
| Убыток по переоценке зданий | 82 | 69 |
| Прочее | 218 | 301 |
| Административные расходы | 7 657 | 6 028 |

10. Налог на прибыль

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Текущий налог на прибыль | (2 976) | (5 108) |
| Отложенный налог на прибыль | (1 162) | 2 410 |
| Расход по налогу на прибыль | (4 138) | (2 698) |

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2017 году составляет 20% (2016 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

| | 2017 | % | 2016 | % |
|--|--------------|-------------|--------------|-------------|
| Прибыль до налогообложения | 13 134 | | 11 380 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 2 627 | 20.0 | 2 276 | 20.0 |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | (101) | (0.8) | (28) | (0.2) |
| Постоянные разницы, возникшие при приобретении строительных и девелоперских проектов | 116 | 0.9 | 152 | 1.3 |
| Налоговые убытки, по которым не признан отложенный налоговый актив | 741 | 5.7 | - | - |
| Прочие чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 755 | 5.7 | 296 | 2.6 |
| Расход по налогу на прибыль | 4 138 | 31.5 | 2 698 | 23.7 |

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | Отражено напрямую в составе капитала | Отражено при приобретении / выбытии дочерних предприятий | Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года |
|---|---|--|---|---|--|--|
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 1 | 12 | - | - | - | 13 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 207 | 8 483 | - | - | - | 8 690 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (1 658) | 712 | (94) | - | - | (1 040) |
| Кредиты и займы, выданные | 2 667 | 1 180 | - | - | - | 3 847 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | (653) | (915) | - | - | 7 | (1 561) |
| Основные средства | 370 | (76) | (26) | - | (126) | 142 |
| Инвестиционная недвижимость | 1 275 | 458 | - | - | - | 1 733 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Прочие активы | (482) | (464) | - | - | 17 | (929) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 1 | 40 | - | - | - | 41 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 73 | (7 355) | - | - | 6 | (7 276) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 | 102 | - | 131 | - | 257 |
| Курсовые разницы по зарубежным операциям | 6 | - | (6) | - | - | - |
| Авансы полученные | 1 174 | (1 209) | - | - | - | (35) |
| Прочие обязательства | (589) | 1 380 | - | - | (13) | 778 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущее | (1 193) | (1 927) | - | - | 12 | (3 108) |
| Налоговые убытки, по которым не признан отложенный налоговый актив | - | 741 | - | - | - | 741 |
| Всего отложенных налоговых обязательств / (отложенных налоговых активов) | 1 227 | 1 162 | (126) | 131 | (97) | 2 297 |

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | Отражено напрямую в составе капитала | Отражено при приобретении / выбытии дочерних предприятий | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года |
|--|---|--|---|--|--|--|
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 3 | (2) | - | - | - | 1 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 173 | 34 | - | - | - | 207 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 954 | (3 605) | (7) | - | - | (1 658) |
| Кредиты и займы, выданные | 1 232 | 1 426 | - | - | 9 | 2 667 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | (1 780) | 979 | - | - | 148 | (653) |
| Основные средства | 241 | 2 | (20) | - | 147 | 370 |
| Инвестиционная недвижимость | - | (2) | - | - | 1 277 | 1 275 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | - | 4 | - | - | - | 4 |
| Прочие активы | (634) | 195 | - | - | (43) | (482) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 12 | 36 | - | - | 25 | 73 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 37 | (13) | - | - | - | 24 |
| Курсовые разницы по зарубежным операциям | - | - | 6 | - | - | 6 |
| Авансы полученные | 1 736 | (529) | - | - | (33) | 1 174 |
| Прочие обязательства | (648) | (288) | - | - | 345 | (591) |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущее | (170) | (649) | - | - | (374) | (1 193) |
| Всего отложенных налоговых обязательств / (отложенных налоговых активов) | 2 157 | (2 410) | (21) | - | 1 501 | 1 227 |

В консолидированном отчете о финансовом положении отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены следующим образом:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала | Эффект от приобретения / выбытия дочерних компаний | Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года |
|--|--|---|---|--|--|
| Отложенный налоговый актив | 1 237 | 65 | (90) | 97 | 1 309 |
| Отложенное налоговое обязательство | (2 464) | (1 227) | 85 | - | (3 606) |
| Всего отложенных налоговых активов за вычетом отложенных налоговых обязательств | (1 227) | (1 162) | (5) | 97 | (2 297) |

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала | Эффект от приобретения / выбытия дочерних компаний | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года |
|--|--|---|---|--|--|
| Отложенный налоговый актив | - | 880 | 21 | 336 | 1 237 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | |
| Всего отложенных налоговых активов за вычетом отложенных налоговых обязательств | (2 158) | 1 532 | - | (1 838) | (2 464) |
| | <u>(2 158)</u> | <u>2 412</u> | <u>21</u> | <u>(1 502)</u> | <u>(1 227)</u> |

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного убытка за 2017 и 2016 годы могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 | | | 2016 | | |
|--|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|--|
| | Сумма до налого- обложения | Возврат по налогу на прибыль | Сумма после налого- обложения | Сумма до налогооб- ложения | Возврат / (начисле- ние) по налогу на прибыль | Сумма после налого- обложе- ния |
| Резерв переоценки имущества | (132) | 26 | (106) | (102) | 20 | (82) |
| Резерв накопленных курсовых разниц | (203) | 6 | (197) | 45 | (6) | 39 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (379) | 94 | (285) | (36) | 7 | (29) |
| Прочий совокупный убыток | <u>(714)</u> | <u>126</u> | <u>(588)</u> | <u>(93)</u> | <u>21</u> | <u>(71)</u> |

11. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 19 732 | 18 763 |
| Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации | 71 300 | 22 768 |
| Счета типа «Ностро» и текущие счета в прочих банках и других финансовых институтах | | - |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA- | 9 701 | 1 133 |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 5 920 | 3 621 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 3 354 | 74 493 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 1 964 | 3 446 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 4 976 | 37 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 788 | 539 |
| Всего счетов типа «Ностро» и текущих счетов в прочих банках и других финансовых институтах | <u>26 703</u> | <u>83 269</u> |

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Срочные счета в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца | | |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 22 008 | - |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA- | 186 | - |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 12 393 | 5 052 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 5 116 | 9 662 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 11 911 | 12 474 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 56 642 | 64 198 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 728 906 | 159 965 |
| Всего срочных счетов в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца | 837 162 | 251 351 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 954 897 | 376 151 |

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's (Примечание 32).

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию денежных средств и их эквивалентов включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 792 909 млн рублей (31 декабря 2016 года: 228 616 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 905 783 млн рублей (31 декабря 2016 года: 278 955 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 731 430 млн рублей (31 декабря 2016 года: 158 264 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: трех контрагентов), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и текущих счетов в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и текущих счетов в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года равен 658 163 млн рублей (31 декабря 2016 года: 256 993 млн рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 32.

12. Депозиты в банках и других финансовых институтах

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Срочные депозиты | | |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA- | 1 320 | - |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 3 896 | - |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 484 | 1 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 5 556 | 5 470 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 1 044 | 167 063 |
| С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC- | - | 29 558 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 14 731 | 205 353 |
| Всего депозитов в банках и других финансовых институтах | 27 031 | 407 445 |

Депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 16 107 млн рублей (31 декабря 2016 года: 397 591 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 20 706 млн рублей (31 декабря 2016 года: 483 281 млн рублей).

Остатки в категориях депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 11 279 млн рублей (31 декабря 2016 года: 232 989 млн рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет пятерых контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 18 664 млн рублей (31 декабря 2016 года: 365 788 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года компанией Группы были размещены средства в размере 2 494 млн рублей в финансовых организациях с международным кредитным рейтингом от AA+ до A- в качестве обеспечения по срочным сделкам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 32.

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 18 996 | 3 300 |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 8 067 | 1 745 |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации | 5 168 | 5 329 |
| Облигации и еврооблигации иностранных государств | 3 383 | - |
| Корпоративные облигации и еврооблигации: | | |
| С кредитным рейтингом AAA | - | 31 |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 81 | - |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 48 092 | 40 791 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 30 235 | 32 224 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 6 207 | 9 073 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 463 | 11 551 |
| Производные финансовые инструменты | 66 310 | 2 549 |
| Инвестиции в долевые инструменты | 7 296 | 3 469 |
| Всего находящихся в собственности Группы | 195 298 | 110 062 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 20 027 | 268 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 840 | - |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 5 107 | 315 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 1 935 | 5 961 |
| Инвестиции в долевые инструменты | 4 505 | - |
| Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | 32 414 | 6 544 |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 227 712 | 116 606 |

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's (Примечание 32).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 131 074 млн рублей (31 декабря 2016 года: 88 227 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, в том числе долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 65 352 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 64 807 миллионов рублей), которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 68 | 1 538 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 6 555 | 8 590 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 7 914 | 6 266 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 8 392 | 8 937 |
| Векселя | | |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 225 | - |
| Инвестиции в долевыми инструментами | 14 785 | 13 651 |
| Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы | 37 939 | 38 982 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 858 | 5 428 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 935 | 14 390 |
| Инвестиции в долевыми инструментами | 235 | - |
| Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | 2 028 | 19 818 |
| Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 39 967 | 58 800 |

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 201 млн рублей (31 декабря 2016 года: 31 536 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе инвестиций в долевыми инструментами, находящихся в собственности Группы, отражены инвестиции в акции компании фармацевтической и нефтяной отрасли, приобретенные Группой в инвестиционных целях.

Инвестиция в 70.00% акций компании нефтяной отрасли отражена в сумме 11 885 млн рублей (31 декабря 2016 года: 9 761 млн рублей). Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно, Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Инвестиция в компанию нефтяной отрасли отражается по фактическим затратам на ее приобретение, поскольку не имеет рыночной котировки, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок долевыми инструментами аналогичных компаний и отсутствием надежной информации, которая могла бы быть использована для оценки дисконтированных денежных потоков. Также в настоящее время невозможно оценить те стоимостные пределы, в которых наиболее вероятно находится справедливая стоимость данной инвестиции.

15. Кредиты и займы, выданные

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам и займы | 723 163 | 585 463 |
| Резерв под обесценение | (44 687) | (32 046) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам и займов, за вычетом резерва под обесценение | 678 476 | 553 417 |
| Кредиты физическим лицам | | |
| Ипотечные кредиты | 20 319 | 23 861 |
| Кредитные карты | 3 713 | 3 783 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 423 | 1 183 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 63 256 | 71 743 |
| Резерв под обесценение | (4 972) | (7 505) |
| Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение | 82 739 | 93 065 |
| Всего кредитов и займов, выданных, до вычета резерва под обесценение | 810 874 | 686 033 |
| Резерв под обесценение | (49 659) | (39 551) |
| Кредиты и займы, выданные, за вычетом резерва под обесценение | 761 215 | 646 482 |

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты и займы, выданные | | |
| - Непросроченные | 706 727 | 636 518 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 74 992 | 30 214 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 4 805 | 1 857 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 3 255 | 1 210 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 1 334 | 964 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 8 905 | 1 544 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 5 334 | 6 213 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 5 522 | 7 513 |
| Всего кредитов и займов, выданных, до вычета резерва под обесценение | 810 874 | 686 033 |
| Резерв под обесценение | (49 659) | (39 551) |
| Всего кредитов и займов, выданных, за вычетом резерва под обесценение | 761 215 | 646 482 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 29 155 млн рублей, что составляет 3.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 19 301 млн рублей и 2.8%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 19 761 млн рублей или 2.4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 15 270 млн рублей и 2.2%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 170.3%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 251.3% (31 декабря 2016 года: 204.9% и 259.0%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов и займов выданных за 2017 и 2016 годы представлены ниже:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 39 551 | 36 867 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 18 793 | 29 137 |
| Списания | (8 685) | (26 453) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 49 659 | 39 551 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 4 689 млн рублей (31 декабря 2016 года: 1 696 млн рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам и займам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам и займам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам и займы | | |
| - Непросроченные | 626 158 | 546 507 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 74 992 | 30 214 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 3 699 | 534 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 2 603 | 163 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 863 | 98 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 7 898 | 212 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 3 095 | 2 947 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 3 855 | 4 788 |
| Всего кредитов корпоративным клиентам и займам, до вычета резерва под обесценение | 723 163 | 585 463 |
| Резерв под обесценение | (44 687) | (32 046) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам и займам, за вычетом резерва под обесценение | 678 476 | 553 417 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и займам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и займам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения по кредитам и займам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и займам, основываются на прогнозируемых потоках денежных средств от операционной деятельности и оценке стоимости покрытия, переданного в залог для их обеспечения.

Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов и займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 13 570 млн рублей (31 декабря 2016 года: на 11 068 млн рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам и займы обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам и займов, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Недвижимость | 103 581 | 90 256 |
| Ценные бумаги | 85 002 | 78 106 |
| Гарантийные депозиты | 68 896 | 4 992 |
| Оборудование и автомобили | 29 011 | 33 036 |
| Товары в обороте | 10 132 | 16 380 |
| Дебиторская задолженность | 7 086 | 9 827 |
| Собственные долговые ценные бумаги Банка | 160 | 1 116 |
| Гарантии коммерческих организаций и кредиты и займы без обеспечения | 374 608 | 319 704 |
| | 678 476 | 553 417 |

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и займов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов и займов, в первую очередь, зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам и займам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и займы и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов и займов представлены как кредиты и займы без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 5 129 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 3 205 млн рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам и займам за 2017 и 2016 годы представлены ниже:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 32 046 | 27 776 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 15 043 | 21 933 |
| Списания | (2 402) | (17 663) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 44 687 | 32 046 |

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|--|---|------------------------------|----------------------------|--|----------------|
| - Непросроченные | 388 | 18 705 | 3 479 | 57 997 | 80 569 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 2 | 185 | - | 919 | 1 106 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 2 | 75 | 33 | 542 | 652 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 1 | 81 | 18 | 371 | 471 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 9 | 128 | 52 | 818 | 1 007 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 12 | 383 | 93 | 1 751 | 2 239 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 9 | 762 | 38 | 858 | 1 667 |
| Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение | 423 | 20 319 | 3 713 | 63 256 | 87 711 |
| Резерв под обесценение | (26) | (661) | (202) | (4 083) | (4 972) |
| Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение | 397 | 19 658 | 3 511 | 59 173 | 82 739 |

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|--|---|------------------------------|----------------------------|--|----------------|
| - Непросроченные | 1 094 | 21 603 | 3 511 | 63 804 | 90 012 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 16 | 182 | - | 1 125 | 1 323 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 8 | 44 | 25 | 970 | 1 047 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 9 | 54 | 20 | 783 | 866 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 9 | 176 | 54 | 1 093 | 1 332 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 33 | 415 | 101 | 2 717 | 3 266 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 14 | 1 387 | 72 | 1 251 | 2 724 |
| Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение | 1 183 | 23 861 | 3 783 | 71 743 | 100 570 |
| Резерв под обесценение | (54) | (1 127) | (239) | (6 085) | (7 505) |
| Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение | 1 129 | 22 734 | 3 544 | 65 658 | 93 065 |

Руководство оценивает обесценение кредитов, выданных физическим лицам, исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 2 482 млн рублей (31 декабря 2016 года: на 2 792 млн рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 1 614 млн рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 148 млн рублей (31 декабря 2016 года: 2 259 млн рублей и 1 830 млн рублей соответственно).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|----------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 54 | 1 127 | 239 | 6 085 | 7 505 |
| Чистое создание резерва под обесценение | - | (178) | 155 | 3 773 | 3 750 |
| Списания | (28) | (288) | (192) | (5 775) | (6 283) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 26 | 661 | 202 | 4 083 | 4 972 |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|----------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 114 | 902 | 545 | 7 530 | 9 091 |
| Чистое создание резерва под обесценение | - | 801 | 237 | 6 166 | 7 204 |
| Списания | (60) | (576) | (543) | (7 611) | (8 790) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 54 | 1 127 | 239 | 6 085 | 7 505 |

Анализ кредитов и займов, выданных по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты и займы выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Физические лица | 87 711 | 100 570 |
| Добыча и торговля сырой нефтью | 182 716 | 44 201 |
| Нефтепереработка / производство и торговля | 132 982 | 73 522 |
| Авто-, мототехника, запасные части | 53 294 | 49 693 |
| Сдача недвижимости в аренду | 46 996 | 65 931 |
| Продукты питания и сельхозпродукция | 40 947 | 70 349 |
| Строительство и девелопмент | 36 763 | 41 147 |
| Металлопродукция | 35 726 | 46 230 |
| Услуги | 32 738 | 34 032 |
| Лекарства, оптика, медицинские товары и техника | 32 526 | 20 145 |
| Промышленная химия | 27 949 | 1 453 |
| Оборудование и специальная техника | 25 649 | 20 221 |
| Финансы | 19 169 | 54 638 |
| Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры | 15 977 | 12 855 |
| Строительные и отделочные материалы, мебель | 12 388 | 12 675 |
| Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие | 8 349 | 7 395 |
| Одежда, обувь, ткани и спорттовары | 6 467 | 8 599 |
| Лизинг оборудования | 5 147 | 318 |
| Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены | 2 299 | 917 |
| Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара | 1 718 | 2 628 |
| Транспортная инфраструктура | 1 092 | 5 042 |
| Государственные и муниципальные учреждения | 320 | 1 422 |
| Банковские услуги | 1 | 10 508 |
| Прочие | 1 950 | 1 540 |
| Всего кредитов и займов выданных, до вычета резерва под обесценение | 810 874 | 686 033 |
| Резерв под обесценение | (49 659) | (39 551) |
| Всего кредитов и займов выданных, за вычетом резерва под обесценение | 761 215 | 646 481 |

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты и займы, выданные, представлена ниже:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 8 697 | 8 397 |
| Незаработанный доход | (1 710) | (1 754) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение | 6 987 | 6 643 |
| Резерв под обесценение | (202) | (271) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 6 785 | 6 372 |

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| Менее 1 года | 3 438 | 3 163 |
| От 1 года до 5 лет | 3 248 | 2 996 |
| Более 5 лет | 17 | 21 |
| Просроченные | 82 | 192 |
| | 6 785 | 6 372 |

Сроки погашения кредитов и займов выданных

Сроки погашения кредитов и займов выданных, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 32.

16. Незавершенное производство и готовая продукция

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Незавершенное строительство, предназначенное для продажи | 51 916 | 39 194 |
| Готовая продукция: | | |
| - сданные в эксплуатацию объекты жилой недвижимости и объекты инфраструктуры | 1 834 | 3 183 |
| - продукция сельского хозяйства | - | 1 290 |
| Сырье и материалы | 30 | 221 |
| Всего незавершенного производства и готовой продукции | 53 780 | 43 888 |

В течение 2017 года в рамках приобретения новых проектов Группа получила девелоперский портфель на сумму 7 735 млн рублей, представленный девелоперскими проектами по созданию жилой недвижимости в Юго-Западном Административном округе г. Москвы и Одинцовском районе Московской области, отраженный в составе незавершенного строительства, предназначенного для продажи.

В течение 2017 года Группа капитализировала в составе товарно-материальных запасов расходы по кредитам и займам в размере 1 073 млн рублей (в 2016 году: 2 197 млн рублей)

В 2017 и 2016 годах Группой не было выявлено признаков обесценения запасов. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, значительного восстановления ранее списанных запасов не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2017 года товарно-материальные запасы балансовой стоимостью 18 015 млн рублей (31 декабря 2016 года: 10 853 млн рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам.

17. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представлена земельными участками в различных регионах РФ с неопределенным в настоящий момент типом будущего использования, а также зданиями и сооружениями, расположенными в Одинцовском районе Московской области, которые сдаются в аренду.

| | Земельные участки | Земельные участки со зданиями | Всего |
|--|----------------------|-------------------------------------|---------------|
| Инвестиционная недвижимость на 1 января 2016 года | - | - | - |
| Поступления | - | 670 | 670 |
| Перевод из других категорий | - | 63 | 63 |
| Приобретение дочерних компаний | 15 666 | 1 421 | 17 087 |
| Изменение справедливой стоимости в результате переоценки | - | 6 | 6 |
| Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2016 года | 15 666 | 2 160 | 17 826 |
| Поступления | 61 | 2 860 | 2 921 |
| Перевод из других категорий | 1 072 | 188 | 1 260 |
| Перевод в другие категории | (1) | (4) | (5) |
| Выбытия | (98) | - | (98) |
| Выбытие дочерних компаний | (458) | (9) | (467) |
| Изменение справедливой стоимости в результате переоценки | 186 | 249 | 435 |
| Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2017 года | 16 428 | 5 444 | 21 872 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 1 710 млн рублей (31 декабря 2016 года: 5 954 млн рублей) была передана в качестве обеспечения по кредитам.

18. Прочие активы

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами | 6 923 | 2 511 |
| Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами | 2 848 | 3 332 |
| Требования по комиссиям | 704 | 752 |
| Дебиторская задолженность по договорам цессии | 517 | 524 |
| Резерв под обесценение финансовых активов | (393) | (438) |
| Всего прочих финансовых активов | 10 599 | 6 681 |
| Авансы выданные | 5 977 | 1 267 |
| Недвижимое имущество, предназначенное для продажи | 2 435 | 2 586 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 679 | 138 |
| Нематериальные активы | 556 | 343 |
| Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг | 424 | - |
| Расходы будущих периодов | 171 | 145 |
| Биологические активы | - | 894 |
| Прочее | 739 | 1 165 |
| Резерв под обесценение нефинансовых активов | (241) | (61) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 10 740 | 6 477 |
| Всего прочих активов | 21 339 | 13 158 |

В категорию «Недвижимое имущество, предназначенное для продажи», включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам и займам, выданным.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2017 и 2016 годы может быть представлено следующим образом:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 499 | 162 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 152 | 508 |
| Списания | (17) | (171) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 634 | 499 |

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | 535 781 | 247 011 |
| Срочные депозиты и кредиты | 76 156 | 170 928 |
| Синдицированные кредиты | 29 487 | - |
| Счета и депозиты до востребования | 19 088 | 3 991 |
| Субординированные займы | - | 623 |
| Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов | 660 512 | 422 553 |

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 632 662 млн рублей (31 декабря 2016: 284 635 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента, представляющего собой клиринговый центр (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года равен 478 354 млн рублей (31 декабря 2016 года: 365 788 млн рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 32.

20. Средства, причитающиеся клиентам

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Корпоративные клиенты | | |
| Депозиты срочные и до востребования и обязательства по договорам с производными финансовыми инструментами | 548 683 | 380 641 |
| Текущие счета | 105 693 | 35 333 |
| Субординированные займы | 39 842 | 18 273 |
| Обязательства по сделкам "РЕПО" | 33 355 | - |
| Срочные векселя | 948 | 2 206 |
| Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам | 728 521 | 436 453 |
| Физические лица | | |
| Депозиты срочные и до востребования | 276 292 | 235 354 |
| Текущие счета | 15 367 | 13 300 |
| Всего средств, причитающихся физическим лицам | 291 659 | 248 654 |
| Всего средств, причитающихся клиентам | 1 020 180 | 685 107 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 33 234 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного клиента (31 декабря 2016 года: двух клиентов), на долю которого приходится более 10.00% от совокупного объема остатков по средствам, причитающимся клиентам. Совокупный объем остатков по средствам, причитающимся клиентам, указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года равен 396 782 млн рублей (31 декабря 2016 года: 243 280 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе депозитов срочных и до востребования и обязательств по договорам с производными финансовыми инструментами отражены средства в размере 31 332 млн рублей, депонированные клиентами в качестве обеспечения по срочным сделкам с компанией Группы.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 32.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Выпущенные векселя – номинальная стоимость | - | 1 146 |
| Всего выпущенные векселя | - | 1 146 |
| Облигации | 101 463 | 138 820 |
| Субординированные облигации | 47 882 | 39 159 |
| Всего выпущенные облигации | 149 345 | 177 979 |
| Всего выпущенные долговые ценные бумаги | 149 345 | 179 125 |

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Номинальная стоимость выпущенных бумаг, млн. рублей/ млн. долл. США | 31 декабря 2017 | | 31 декабря 2016 | | Дата погашения |
|--|--|--|------------------|--|------------------|-------------------|
| | | Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату | Ставка купона | Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату | Ставка купона | |
| ООО «Концерн «РОССИУМ» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 10 000 | 9 675 | 11.00% | 10 326 | 13.50% | 15.09.2025 |
| Выпуск рублевых облигаций серии Б1 | 20 000 | 15 790 | 10.25% | 20 236 | 13.50% | 14.11.2025 |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | | | | | | |
| Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США | 600 | 35 017 | 7.50% | - | - | 05.10.2027 |
| Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11 | 3 000 | 1 537 | 12.25% | 1 597 | 12.25% | 05.06.2018 |
| Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США | 500 | 20 035 | 7.70% | 31 278 | 7.70% | 01.02.2018 |
| Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12 | 2 000 | 1 827 | 12.25% | 1 894 | 12.25% | 22.08.2018 |
| Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США | 500 | 4 442 | 8.70% | 30 639 | 8.70% | 13.11.2018 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-06 | 5 000 | 3 525 | 10.15% | 5 110 | 12.25% | 24.10.2018 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-07 | 7 000 | 2 056 | 10.30% | 2 178 | 10.30% | 30.10.2018 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-10 | 5 000 | 3 866 | 11.00% | 3 994 | 11.00% | 10.07.2019 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-11 | 15 000 | 1 355 | 9.15% | 11 523 | 12.00% | 10.07.2019 |
| Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций | 5 000 | 5 059 | 16.50% | 5 029 | 16.50% | 26.05.2025 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-09 | 3 000 | 818 | 10.25% | 2 175 | 11.55% | 25.03.2020 |
| Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США | 500 | 24 603 | 5.88% | 30 505 | 5.88% | 07.11.2021 |
| ЗАО «Ипотечный агент МКБ» | | | | | | |
| Облигации с ипотечным покрытием | 3 702 | 837 | 10.65% | 1 488 | 10.65% | 07.06.2039 |
| Облигации с ипотечным покрытием | 3 328 | 2 387 | 10.15% | 3 355 | 10.15% | 07.12.2043 |
| ООО «МКБ-Лизинг» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 3 000 | 1 236 | 12.50% | 2 044 | 12.50% | 21.10.2021 |
| ПАО «Инград» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 001Р | 10 000 | 10 122 | 11.25% | - | - | 09.11.2027 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-01 | 5 000 | 5 158 | 11.50% | - | - | 17.03.2022 |
| АО «Инград» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 5 000 | - | 11.50% | 5 167 | 13.00% | 12.10.2021 |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-01 | 5 000 | - | 11.50% | 5 131 | 13.00% | 18.03.2026 |
| ООО «Агронова-Л» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 5 000 | - | - | 4 310 | 12.50% | 17.12.2020 |
| | | 149 345 | | 177 979 | | |

Держатели облигаций имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 32.

22. Пенсионные обязательства

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования | 73 956 | 44 411 |
| Обязательства по страховым контрактам негосударственного пенсионного обеспечения | 80 | - |
| Всего обязательств по страховым контрактам | 74 036 | 44 411 |
| Обязательства по инвестиционным контрактам негосударственного пенсионного обеспечения | 526 | - |
| Всего обязательств по инвестиционным контрактам | 526 | - |
| Всего обязательств по пенсионной деятельности | 74 562 | 44 411 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года проверка адекватности пенсионных обязательств показала, что сформированная величина обязательств является достаточной.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости пенсионных обязательств была произведена независимым актуарием и представляет собой оценку будущих денежных потоков, связанных с контрактом, которые определены с учетом прогноза будущих взносов, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц, а также ставки дисконтирования и инвестиционного дохода.

Ключевые допущения, использованные при проверке адекватности пенсионных обязательств на 31 декабря 2017 года и при оценке справедливой стоимости пенсионных обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года, приведены в таблице ниже:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|---|---|
| Ставка дисконтирования | 7.64% | 8.46% |
| Ожидаемое распределение дохода сверх гарантированной ставки доходности на счета | 6.49% | 7.19% |
| Расторжения | 9.74% | 10.94% |
| Вероятность выбора срочной выплаты | 13.68% | 15.38% |
| Средний возраст выхода на пенсию | 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин | 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин |
| Таблица смертности (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения) | Прогноз таблиц смертности для последующих лет, основанный на массиве таблиц смертности с 1959 по 2012 гг., РФ | Прогноз таблиц смертности для последующих лет, основанный на массиве таблиц смертности с 1959 по 2012 гг., РФ |

По причине значительной неопределенности, связанной с оценкой будущих денежных потоков, руководство провело анализ чувствительности в отношении справедливой стоимости пенсионных обязательств Группы. Анализ основан на изменении одного допущения при прочих неизменных.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности к ставке дисконтирования и уровням смертности по страховым контрактам по обязательному пенсионному страхованию на 31 декабря 2017 года:

| | |
|--|----------|
| Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования | (74.30%) |
| Минимальная ставка дисконтирования, при которой тест на достаточность величины обязательства по страховым контрактам обязательного пенсионного страхования покажет нулевой результат | 6.89% |

Оценка справедливой стоимости пенсионных обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года чувствительна в отношении следующего допущения:

- если бы ожидаемое распределение дохода сверх гарантированной ставки доходности на счета увеличилось/уменьшилось на 1%, справедливая стоимость пенсионных обязательств увеличилась/уменьшилась бы на 223 млн рублей.

23. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Задолженность перед поставщиками | 10 247 | 5 033 |
| Задолженность перед организациями по инкассации | 468 | 377 |
| Прочее | 987 | 1 896 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 11 702 | 7 306 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Доходы будущих периодов | 2 068 | 3 149 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 1 763 | 1 654 |
| Обязательства перед персоналом | 1 104 | 449 |
| Резервы на завершение строительства | 707 | 115 |
| Задолженность по уплате операционных налогов | 582 | 489 |
| Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов | 321 | 259 |
| Прочее | 724 | 886 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 7 269 | 7 001 |
| Всего прочих обязательств | 18 971 | 14 307 |

24. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 44 895 223 492 рубля 23 копейки (2016 год: 24 094 302 211 рублей 50 копеек).

В сентябре 2017 года было принято решение об увеличении капитала Компании на общую сумму 26 356 294 155 рублей, в том числе уставного капитала на 20 800 921 280 рублей 73 копейки. Увеличение на сумму 20 000 000 000 рублей было оплачено наличными денежными средствами, оставшиеся 6 356 294 155 рублей представляют собой неденежный вклад имуществом в качестве оплаты доли в капитале Компании, представленный, в том числе, 60,00% долей в уставном капитале ООО «Поморская лесопильная компания», 20 542 500 акций (13,695% акционерного капитала) АО «Негосударственный пенсионный фонд «Согласие» и другим имуществом.

В рамках увеличения уставного капитала Компании, в состав её участников вошла компания ЛУНАРЭЙ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (LUNARAY INVESTMENTS LTD), получившая долю 9,9% от увеличенного уставного капитала ООО «Концерн «РОССИУМ» номинальной стоимостью 4 444 627 125 рублей 73 копейки.

25. Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлена информация о каждом дочернем обществе, в которых имеется доля неконтролирующих акционеров:

| | 31 декабря 2017 | | 2017 | |
|---|---------------------------|---|---|---|
| | Неконтролирующая доля (%) | Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании | Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках) | Эффект от приобретения дочерних компаний и выпуска акций дочерними компаниями |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 44.26% | 100 549 | 8 988 | 7 692 |
| ПАО «Инград» (ранее ПАО «ОПИН») | 19.92% | 3 325 | (425) | 3 505 |
| АО «НПФ Согласие - ОПС» (ранее АО «НПФ Согласие») | 9.90% | 414 | (125) | 164 |
| ООО «ПЛК» | 40.00% | 272 | (18) | 289 |
| Итого | | 104 560 | 8 420 | 11 650 |

| | 31 декабря 2016 | | 2016 | |
|---|---------------------------|---|---|--|
| | Неконтролирующая доля (%) | Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании | Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках) | Эффект от приобретения дочерних компаний |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 43.17% | 44 638 | 4 694 | - |
| ПАО «Инград» (ранее ПАО «ОПИН») | 9.01% | 253 | - | 253 |
| АО «НПФ Согласие - ОПС» (ранее АО «НПФ Согласие») | 13.69% | 376 | - | 376 |
| ООО «Агронова-Л» | 0.01% | - | - | - |
| Дочерние общества АО «Инград» | - | (8) | (8) | - |
| Итого | | 45 259 | 4 686 | 629 |

Ниже представлено изменение неконтролирующей доли в чистых активах за отчетный период:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|---------------|
| По состоянию на 1 января | 45 259 | 39 863 |
| Выпуск бессрочных облигаций дочерней компанией | 40 977 | - |
| Выкупленные бессрочные облигации дочерней компании | (526) | - |
| Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям, приходящиеся на долю неконтролирующих акционеров | (370) | - |
| Расходы на выпуск бессрочных выпущенных облигаций, приходящиеся на долю неконтролирующих акционеров | (69) | - |
| Начисленные проценты по бессрочным облигациям дочерней компании | (810) | - |
| Налоговый эффект | 118 | - |
| Изменение неконтролирующей доли участия при выбытии и приобретении дочерних обществ | 11 650 | 629 |
| Неконтролирующая доля в чистой прибыли за год | 8 420 | 4 686 |
| Неконтролирующая доля в прочем совокупном доходе за год | (89) | 81 |
| По состоянию на 31 декабря | 104 560 | 45 259 |

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

| | 31 декабря 2017 / 2017 | 31 декабря 2016 / 2016 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 934 033 | 373 327 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 16 369 | 403 480 |
| Кредиты и займы, выданные | 768 676 | 626 535 |
| Прочие активы | 169 113 | 164 627 |
| Всего активов | 1 888 191 | 1 567 969 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | 247 170 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 639 861 | 381 624 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 941 724 | 689 496 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 116 280 | 137 203 |
| Прочие обязательства | 12 737 | 9 075 |
| Всего обязательств | 1 710 602 | 1 464 568 |
| Чистые активы | 177 589 | 103 401 |
| Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия | 100 549 | 44 638 |
| Чистый процентный доход | 45 280 | 40 299 |
| Чистая прибыль за год | 20 703 | 10 873 |
| Всего совокупного дохода | 20 501 | 11 062 |
| Прибыль за год, причитающаяся неконтролирующим акционерам | 8 987 | 4 694 |
| Совокупный доход, относящийся к неконтролирующим акционерам | 8 899 | 4 776 |
| | 2017 | 2016 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности | 469 180 | 198 139 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | 16 387 | 27 198 |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности, до вычета дивидендов, приходящихся на неконтролирующих акционеров | 87 985 | 28 965 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | (12 846) | (18 990) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 560 706 | 235 312 |

В мае 2017 года дочернее общество ООО «Концерн «РОССИУМ» ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» разместило бессрочные субординированные Еврооблигации в размере 700 миллионов долларов США по номинальной цене с купонной ставкой 8.875% годовых. Еврооблигации подлежат погашению в ноябре 2022 года и на каждую дату выплаты купонного дохода в дальнейшем на усмотрение Эмитента. Выплата купона производится ежеквартально. Ставка купона является фиксированной до даты досрочного выкупа, после чего ставка пересматривается каждые 5 лет. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть отменены по усмотрению Эмитента.

Поскольку у Банка отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, данный финансовый инструмент Банк учитывает в составе капитала для целей финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Не являясь держателем бессрочных субординированных Еврооблигаций, ООО «Концерн «РОССИУМ» учитывает данный финансовый инструмент в составе капитала, причитающегося неконтролирующим акционерам.

В силу того, что владение бессрочными субординированными Еврооблигациями не предполагает наличия права на переменный доход от деятельности Банка, являющегося эмитентом данных Еврооблигаций, или подверженности риску, связанному с его изменением, доля участия ООО «Концерн «РОССИУМ» в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года осталась неизменной.

Номинированные в долларах США бессрочные субординированные Еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, и курсовые разницы отражаются в составе нераспределенной прибыли и доли неконтролирующих акционеров. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной прибыли и доли неконтролирующих акционеров.

26. Внебалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Гарантии и аккредитивы | 89 070 | 101 612 |
| Неиспользованные кредитные линии | 25 436 | 26 677 |
| Прочие условные обязательства | 17 | 322 |
| | 114 523 | 128 611 |

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

27. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Сроком менее 1 года | 1 204 | 903 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 2 555 | 1 701 |
| Сроком более 5 лет | 76 | 48 |
| | 3 835 | 2 652 |

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе административных расходов (Примечание 9), составили сумму 1 296 млн рублей (2016 год: 1 187 млн рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Активы, используемые для сдачи в операционную аренду, представлены зданиями и сооружениями, а также земельными участками.

Анализ будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов платежей может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Сроком менее 1 года | 263 | 1 732 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 80 | 6 499 |
| Сроком более 5 лет | 6 | 2 144 |
| | 349 | 10 375 |

28. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации.

Группа осуществляет страхование в соответствии с требованиями законодательства. Также в течение отчетного периода Группа страховала риски, связанные со строительно-монтажными работами.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, рисков временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы.

Руководство Группы допускает наличие вероятности наступления неблагоприятных событий, не являющихся страховым случаем, которые могут повлечь за собой материальный ущерб и оказать влияние на финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить, однако, они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

29. Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

| | 31 декабря 2017 | | 31 декабря 2016 | |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | Остаток | Средняя | Остаток | Средняя |
| | млн.рублей | эффективная | млн.рублей | эффективная |
| | | процентная | | процентная |
| | | ставка | | ставка |
| Кредиты и займы, выданные | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | - | - | 8 702 | 12.7% |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 134 | 14.5% | 70 | 16.4% |
| Всего кредитов и займов, выданных | 134 | | 8 772 | |
| Прочие активы | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 2 848 | - | - | - |
| Всего прочих активов | 2 848 | | - | |
| Средства, причитающиеся клиентам и выпущенные долговые ценные бумаги в т.ч. | | | | |
| <i>Текущие счета</i> | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 8 | - | 5 | - |
| Конечный бенефициар | 2 | - | 3 | - |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 215 | - | 63 | - |
| <i>Депозиты срочные и до востребования и выпущенные долговые ценные бумаги</i> | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 39 964 | 11.7% | 78 | 10.1% |
| Конечный бенефициар | 11 268 | 11.1% | 827 | 9.9% |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 233 | 5.7% | 145 | 5.0% |
| Всего средств, причитающихся клиентам и выпущенных долговых ценных бумаг | 51 690 | | 1 121 | |
| Прочие обязательства | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 1 | - | 2 200 | - |
| Всего прочих обязательств | 1 | | 2 200 | |
| Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 2 839 | 12.1% | - | - |
| Всего обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи | 2 839 | | - | |
| Гарантии выданные | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | - | - | 343 | - |
| Всего гарантий выданных | - | | 343 | |

Ниже приведено описание характера взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Операции с конечным бенефициаром и ключевым управленческим персоналом

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 49 | 9 |
| Процентные расходы | | |
| Конечный бенефициар | (256) | (20) |
| Ключевой управленческий персонал Группы | (18) | (13) |
| | <u>(225)</u> | <u>(24)</u> |

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2017 и 2016 годы, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Члены Правления | 453 | 102 |
| Члены Наблюдательного Совета | 76 | 78 |
| | <u>529</u> | <u>180</u> |

Операции с компаниями под контролем конечного бенефициара

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 757 | 1 052 |
| Процентные расходы | (604) | (30) |
| | <u>153</u> | <u>1 022</u> |
| Комиссионные доходы | 256 | 16 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 1 453 | - |
| Доходы, полученные от операционной аренды | 9 | - |
| Чистые прочие операционные расходы | 108 | - |
| Административные расходы | (57) | - |
| Результат выбывающей группы | (26) | - |

Операции Группы со связанными сторонами в течение отчетного периода осуществлялись на рыночных условиях.

31. Анализ по сегментам

Являясь дифференцированной холдинговой структурой, Компания инвестирует средства в широкий спектр предприятий, отвечающих инвестиционным критериям.

Стратегия Компании основывается на приобретении активов в отраслях со значительным потенциалом роста и возможностями консолидации; инвестировании в крупные проекты с возможностью контроля и активного управления в целях повышения стоимости; активном использовании партнерств и альянсов для максимизации эффекта от совместных инвестиций.

Контролируя выполнение стратегии, ООО «Концерн «РОССИУМ» делегирует руководству дочерних обществ полномочия по операционному управлению деятельностью обществ.

Такая конструкция позволяет повышать качество корпоративного управления, эффективно управлять рисками, следить за динамикой развития бизнес единиц, которые, с точки зрения Компании, представляют собой отдельные операционные сегменты.

Руководство Группы выделяет четыре операционных и отчетных сегмента:

- финансовый сектор, включающий в себя банковский холдинг ООО «Концерн «РОССИУМ», универсальный коммерческий банк ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества.
- девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости, представленный девелоперской компанией ПАО «Инград» и ее дочерними обществами, инвестирующей в строительство жилой и коммерческой недвижимости в Москве и Московской области, а также ООО «Инград Сервис» и его дочерними обществами, оперирующими на рынке инвестиционной недвижимости Московской области.
- управление портфельными активами включает в себя холдинговую компанию Деспасио Ассошиэйтс Лимитед и ее дочернее общество, брокерскую компанию Сова Капитал Лимитед, а также негосударственное пенсионное страхование, представленное АО «НПФ Согласие-ОПС» и АО «НПФ Согласие».
- сельскохозяйственный сектор представлен ООО «Агронова-Л» и его дочерними обществами, занимающимися выращиванием зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, а также разведением крупного рогатого скота. Группа утратила контроль над агрохолдингом в конце декабря 2017 года (Примечание 4).

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основные принципы учетной политики».

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется руководством Группы на основе показателя ЕВТ* каждого сегмента. Прочая информация, предоставляемая руководству Группы, за исключением информации, указанной ниже, оценивается так же, как и данные, представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

| | Универсаль- ный и инвестицион- ный банкинг | Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости | Управление портфель- ными инвестициями | Сельскохо- зяйственный сектор | Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------------|----------------|
| За год, закончившийся 31 декабря 2017 | | | | | |
| Итого выручка по сегменту | 155 172 | 8 956 | 2 288 | 1 848 | 168 264 |
| Межсегментные операции | (3 204) | (63) | (918) | (21) | (4 206) |
| Выручка от внешней реализации | 151 968 | 8 893 | 1 370 | 1 827 | 164 058 |
| ЕВТ* | 16 915 | (956) | (2 634) | (191) | 13 134 |
| За год, закончившийся 31 декабря 2016 | | | | | |
| Итого выручка по сегменту | 138 169 | 8 376 | - | - | 146 545 |
| Межсегментные операции | (1 047) | - | - | - | (1 047) |
| Выручка от внешней реализации | 137 122 | 8 376 | - | - | 145 498 |
| ЕВТ* | 11 714 | (334) | - | - | 11 380 |

* данный показатель эквивалентен прибыли до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО

Анализ активов и обязательств по отчетным сегментам представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Активы сегментов | | |
| Универсальный и инвестиционный банкинг | 2 052 367 | 1 641 941 |
| Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости | 93 958 | 75 591 |
| Управление портфельными инвестициями | 165 186 | 48 723 |
| Сельскохозяйственный сектор | - | 9 697 |
| Итого активов сегментов | 2 311 511 | 1 775 952 |
| Исключение операций между сегментами | (170 898) | (53 224) |
| Итого консолидированные активы | 2 140 613 | 1 722 728 |
| Обязательства сегментов | | |
| Универсальный и инвестиционный банкинг | 1 777 173 | 1 533 391 |
| Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости | 76 697 | 61 579 |
| Управление портфельными инвестициями | 142 172 | 45 979 |
| Сельскохозяйственный сектор | - | 8 356 |
| Итого обязательств сегментов | 1 996 042 | 1 649 305 |
| Исключение операций между сегментами | (53 435) | (40 371) |
| Итого консолидированные обязательства | 1 942 607 | 1 608 934 |

32. Управление рисками капитала и финансовыми рисками

Управление рисками капитала

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

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая акционерам приемлемый уровень доходности при минимизации рисков, соблюдая интересы инвесторов и кредиторов при поддержании оптимальной структуры капитала.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках присущих ее деятельности рисков посредством регулирования соотношения заемных средств и капитала при планировании прибыли и инвестиций. Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному соответствующими регуляторами для кредитно-финансовых институтов, в т. ч. Центральным банком Российской Федерации.

В частности, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Руководство Банка полагает, что Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные установленные регулятором значения норматива достаточности базового капитала («норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Банка («норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка («норматив Н20.0») составляют 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и с сентября 2017 года - надбавку за системную значимость. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банковской группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Основной капитал 1-го уровня | 135 809 | 101 909 |
| Выпущенные бессрочные облигации | 40 320 | - |
| Всего капитала 1-го уровня | <u>176 129</u> | <u>101 909</u> |
| Всего капитала 2-го уровня | 98 288 | 57 897 |
| Всего капитала | <u>274 417</u> | <u>159 806</u> |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | <u>1 174 570</u> | <u>1 085 388</u> |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%) | <u>11.6</u> | <u>9.4</u> |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%) | <u>15.0</u> | <u>9.4</u> |
| Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%) | <u>23.4</u> | <u>14.7</u> |

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными целями управления рисками являются повышение эффективности работы и использования капитала и обеспечение устойчивости развития Группы.

Система управления рисками Группы на уровне каждого дочернего общества базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их мониторинга, оценки, снижения вероятности их наступления и включает в себя:

- определение всех факторов риска и всех видов деятельности Группы, сопряженных с возможностью возникновения финансовых потерь;
- написание нормативной и методологической базы по управлению рисками, включающей в себя разработку методов оценки и прогнозирования рисков;

- обеспечение надлежащего функционирования ИТ-систем, целостности и защиты данных;
- создание, внедрение и поддержание системы мониторинга за рисками в разрезе всех видов деятельности Группы.

Руководство Группы несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности.

В частности, в Банке ответственность за общее управление деятельностью Банка возложена на Наблюдательный Совет, избираемый высшим органом управления Банка – общим собранием акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, – и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

Кредитный риск (включающий в себя риск контрагента), рыночный риск (включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск), риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Группа подвержена кредитному риску в отношении следующих категорий финансовых активов:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств в кассе и денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации | 841 857 | 334 620 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 27 031 | 407 445 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период за вычетом инвестиций в долевыми инструментами | 215 911 | 113 137 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом инвестиций в долевыми инструментами | 24 947 | 45 149 |
| Кредиты и займы, выданные | 761 215 | 646 482 |
| Прочие финансовые активы, в т.ч. финансовые активы, предназначенные для продажи | 13 270 | 6 681 |
| Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении | 1 884 231 | 1 553 514 |

Финансовые активы, размещенные в финансовых институтах

Группа размещает денежные средства и их эквиваленты, депозиты, заключает краткосрочные деривативные контракты с финансовыми институтами и инвестирует в высоколиквидные ценные бумаги на основании проводимой периодической оценки кредитоспособности контрагентов.

Группа анализирует финансовые инструменты по рейтингам, определяемым рейтинговыми агентствами. Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

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

Кредиты клиентам и депозиты в банках и других финансовых институтах

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банковская группа на регулярной основе рассчитывает следующие нормативы:

- обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков («норматив Н6»),
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы («норматив Н21»),
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы («норматив Н22»)

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банковской группой требований Центрального банка Российской Федерации в отношении обязательных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка и Банковской группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Займы выданные и дебиторская задолженность

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, компании Группы не подвержены существенному кредитному риску вследствие широкого круга контрагентов и низкой концентрации задолженности, приходящейся на одного контрагента.

Анализ концентрации кредитного риска Группы по кредитам и займам выданным представлен в Примечании 15. Максимальный уровень кредитного риска Группы в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (далее – ISDA).

Соглашения, заключаемые в рамках сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО» являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования ISDA. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения / переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Генеральные соглашения о взаимозачете ISDA и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, вследствие того факта, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые активы и обязательства Группы в рамках сделок «обратного РЕПО» и «РЕПО», являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по которым взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 802 308 млн рублей и 564 479 млн рублей соответственно (31 декабря 2016 года: 626 207 млн. рублей и 494 181 млн. рублей соответственно).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок, сырьевых товаров.

Группа подвержена воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по иностранным валютам, процентным активам и обязательствам, долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа подвержена рыночному риску, в основном, в части вложений собственных средств в финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа управляет риском изменения процентных ставок путем поддержания процентной маржи, достаточной для покрытия операционных расходов и включающей в себя премию за риск.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Просро- ченные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|--------------------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Процентные активы | 983 412 | 157 264 | 115 518 | 541 450 | 11 194 | 1 808 838 |
| Процентные обязательства | (738 042) | (612 144) | (160 586) | (313 487) | - | (1 824 259) |
| Чистая позиция на 31 декабря 2017 года | 245 370 | (454 880) | (45 068) | 227 963 | 11 194 | (15 421) |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Процентные активы | 355 866 | 434 277 | 263 367 | 411 029 | 6 312 | 1 470 851 |
| Процентные обязательства | (627 391) | (384 490) | (272 290) | (195 920) | - | (1 480 091) |
| Чистая позиция на 31 декабря 2016 года | (271 525) | 49 787 | (8 923) | 215 109 | 6 312 | (9 240) |

Анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
| | Чистый процентный доход | Капитал | Чистый процентный доход | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1 967) | (1 573) | (1 035) | (828) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1 967 | 1 573 | 1 035 | 828 |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------------------|----------|------------------------------|---------|
| | Чистая прибыль или убыток | Капитал | Чистая прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (10 921) | (11 664) | (3 102) | (4 281) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 10 921 | 11 664 | 3 102 | 4 281 |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долевого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений рыночных котировок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | 2017 | | 2016 | |
|-----------------------------|------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | Чистая прибыль или убыток | Капитал | Чистая прибыль или убыток | Капитал |
| Увеличение котировок на 10% | 944 | 1 195 | 278 | 589 |
| Уменьшение котировок на 10% | (944) | (1 195) | (278) | (589) |

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 | | | 2016 | | |
|---|----------------|-------|------------------|----------------|-------|------------------|
| | Доллары США | Рубли | Прочие валюты | Доллары США | Рубли | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4.1% | 8.1% | - | 3.3% | 11.8% | 2.3% |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 1.7% | 10.7% | 2.7% | 3.7% | 11.1% | 4.7% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | |
| - государственные и муниципальные облигации | 4.0% | 8.4% | 5.0% | 4.4% | 9.7% | - |
| - корпоративные облигации | 4.7% | 9.3% | 3.1% | 4.0% | 9.9% | 3.1% |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | |
| - корпоративные облигации | 5.6% | 9.6% | 2.2% | 3.1% | 10.6% | - |
| Кредиты и займы, выданные | 5.9% | 12.5% | 3.6% | 6.3% | 15.0% | 4.9% |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | 3.1% | 11.0% | - |
| Депозиты банков и других финансовых институтов: | | | | | | |
| - срочные депозиты | 3.2% | 8.2% | 2.0% | 2.1% | 10.6% | 3.2% |
| - синдицированные займы | 3.8% | - | 1.5% | - | - | - |
| - субординированные займы | - | - | - | 7.7% | - | - |
| Средства, причитающиеся клиентам: | | | | | | |
| - срочные депозиты | 1.9% | 8.3% | 1.7% | 2.1% | 9.7% | 1.7% |
| - субординированные займы | 4.9% | 8.8% | - | 4.9% | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7.1% | 11.3% | - | 7.4% | 12.4% | 1.1% |

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Компании Группы подвержены валютному риску вследствие колебания обменного курса рубля по отношению к доллару США. Изменение обменных курсов рубля к другим иностранным валютам не оказывает существенного влияния на финансовое положение Группы и движение денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется Группой путем поддержания баланса финансовых активов и финансовых обязательств, деноминированных в рублях и иностранных валютах. Для финансовых институтов в составе Группы установлены регуляторные требования к лимитам открытой валютной позиции. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, лимиты открытой валютной позиции Банка соответствовали требованиям Центрального банка Российской Федерации.

В таблице ниже представлен риск Компании в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2017 года с учетом хеджирования валютных рисков:

| 31 декабря 2017 | | | |
|------------------|------------------------------------|---|---------------------------------|
| | Монетарные финансовые активы | Монетарные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Российские рубли | 1 061 287 | (1 036 742) | 24 545 |
| Доллары США | 664 555 | (582 969) | 81 586 |
| Прочие валюты | 293 864 | (284 888) | 8 976 |
| Итого | 2 019 706 | (1 904 599) | 115 107 |

В таблице ниже представлен риск Компании в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2016 года с учетом хеджирования валютных рисков:

| 31 декабря 2016 | | | |
|------------------|------------------------------------|---|---------------------------------|
| | Монетарные финансовые активы | Монетарные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Российские рубли | 965 583 | (914 847) | 50 736 |
| Доллары США | 602 455 | (617 885) | (15 430) |
| Прочие валюты | 44 733 | (45 634) | (901) |
| Итого | 1 612 771 | (1 578 366) | 34 405 |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|
| | Чистая прибыль или убыток | Собственные средства | Чистая прибыль или убыток | Собственные средства |
| 20% укрепление курса доллара США по отношению к российскому рублю | 13 054 | 13 054 | (2 469) | (2 469) |
| 20% ослабление курса доллара США по отношению к российскому рублю | (13 054) | (13 054) | 2 469 | 2 469 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск несовпадения по срокам погашения активов и обязательств, который может привести к трудностям при исполнении обязательств по наступлении срока их погашения.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление рисками ликвидности предусматривает подготовку и мониторинг прогнозов денежных потоков, а также анализ уровня ликвидных активов, необходимых для этих целей, и выполнение планов по привлечению заемных средств на уровне каждого дочернего общества Группы.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности на ежедневной основе:

- норматив мгновенной ликвидности: отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования («норматив Н2»);
- норматив текущей ликвидности: отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней («норматив Н3»);
- норматив долгосрочной ликвидности: отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года («норматив Н4»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года данные нормативы Банка соответствуют законодательно установленному уровню.

Нижеприведенные таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Ожидаемое движение потоков денежных средств может отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

| 31 декабря 2017 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Всего | Балансовая стоимость |
|--|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|---------------------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 471 537 | 145 206 | 20 270 | 34 042 | 671 055 | 660 512 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 269 114 | 445 469 | 136 248 | 297 088 | 1 147 919 | 1 020 180 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 936 | 26 512 | 16 711 | 130 098 | 177 257 | 149 345 |
| Пенсионные обязательства | 684 | 3 417 | 4 102 | 66 359 | 74 562 | 74 562 |
| Прочие финансовые обязательства | 8 785 | 1 449 | 749 | 804 | 11 787 | 11 702 |
| Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам | 754 056 | 622 053 | 178 080 | 528 391 | 2 082 580 | 1 916 301 |
| Гарантии и аккредитивы | 89 070 | - | - | - | 89 070 | |
| Обязательства кредитного характера | 25 436 | - | - | - | 25 436 | |

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Всего | Балансовая стоимость |
|--|-------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 247 639 | - | - | - | 247 639 | 247 170 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 187 746 | 191 577 | 32 333 | 20 147 | 431 803 | 422 553 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 246 124 | 192 279 | 206 679 | 67 413 | 712 495 | 685 107 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 13 678 | 20 812 | 226 141 | 260 631 | 179 125 |
| Пенсионные обязательства | - | - | 5 781 | 38 630 | 44 411 | 44 411 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 927 | 1 715 | 661 | 3 | 7 306 | 7 306 |
| Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам | 686 436 | 399 249 | 266 266 | 352 334 | 1 704 285 | 1 585 672 |
| Гарантии и аккредитивы | 101 612 | - | - | - | 101 612 | |
| Обязательства кредитного характера | 26 677 | - | - | - | 26 677 | |

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 28 981 | 24 513 |
| От 1 до 6 месяцев | 155 342 | 123 261 |
| От 6 до 12 месяцев | 88 719 | 73 021 |
| Свыше 1 года | 3 250 | 14 559 |
| | 276 292 | 235 354 |

Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов представлена далее.

| 31 декабря 2017 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Всего |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 866 | 21 527 | 11 849 | 112 103 | 149 345 |

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Всего |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 8 430 | 42 092 | 126 803 | 179 125 |

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе те ценные бумаги, которые могут быть включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

| 31 декабря 2017 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Без срока погашения | Всего |
|--|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 5 897 | 32 592 | 11 230 | 166 192 | 11 801 | 227 712 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 352 | 6 927 | 1 510 | 14 158 | 15 020 | 39 967 |

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Без срока погашения | Всего |
|--|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 718 | 25 011 | 12 397 | 58 011 | 3 469 | 116 606 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 478 | 6 564 | 9 657 | 27 450 | 13 651 | 58 800 |

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблицах ниже, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от Центрального банка Российской Федерации и других финансовых институтов.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| 31 декабря 2017 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 954 897 | - | - | - | - | - | 954 897 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 8 884 | - | 8 884 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 498 | 11 274 | 9 808 | 3 451 | - | - | 27 031 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 188 915 | 2 371 | - | 36 426 | - | - | 227 712 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 7 546 | 5 408 | 914 | 11 078 | 15 021 | - | 39 967 |
| Кредиты и займы, выданные | 123 126 | 132 249 | 89 183 | 405 463 | - | 11 194 | 761 215 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | - | - | - | 53 780 | - | 53 780 |
| Основные средства | - | - | - | - | 8 333 | - | 8 333 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 21 872 | - | 21 872 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы | - | 2 223 | - | - | 1 309 | - | 3 532 |
| Гудвил | - | - | - | - | 5 529 | - | 5 529 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | - | - | - | - | 974 | - | 974 |
| Прочие активы | 350 | 13 579 | 845 | 2 718 | 3 847 | - | 21 339 |
| Активы предназначенные для продажи | - | 5 548 | - | - | - | - | 5 548 |
| Всего активов | 1 277 332 | 172 652 | 100 750 | 459 136 | 119 549 | 11 194 | 2 140 613 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 471 707 | 149 579 | 18 652 | 20 574 | - | - | 660 512 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 267 170 | 439 683 | 129 741 | 183 586 | - | - | 1 020 180 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 21 572 | 11 849 | 115 924 | - | - | 149 345 |
| Пенсионные обязательства | 684 | 3 418 | 4 102 | 66 358 | - | - | 74 562 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства | - | 234 | - | - | 3 606 | - | 3 840 |
| Авансы полученные | - | - | 7 579 | 4 017 | - | - | 11 596 |
| Прочие обязательства | 2 687 | 11 832 | 1 416 | 3 036 | - | - | 18 971 |
| Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи | - | 3 601 | - | - | - | - | 3 601 |
| Всего обязательств | 742 248 | 629 919 | 173 339 | 393 495 | 3 606 | - | 1 942 607 |
| Чистая позиция | 535 084 | (457 267) | (72 589) | 65 641 | 115 943 | 11 194 | 198 006 |
| Чистая позиция нарастающим итогом | 535 084 | 77 817 | 5 228 | 70 869 | 186 812 | 198 006 | |

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 12 месяцев | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|--|-------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 376 151 | - | - | - | - | - | 376 151 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 7 287 | - | 7 287 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 278 003 | 129 001 | 441 | - | - | 407 445 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 114 808 | 1 798 | - | - | - | - | 116 606 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 32 801 | 177 | - | 12 171 | 13 651 | - | 58 800 |
| Кредиты и займы, выданные | 85 318 | 124 699 | 112 312 | 317 841 | - | 6 312 | 646 482 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | - | - | - | 43 888 | - | 43 888 |
| Основные средства | - | - | - | - | 23 917 | - | 23 917 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 17 826 | - | 17 826 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы | - | 107 | - | - | 1 237 | - | 1 344 |
| Гудвил | - | - | - | - | 8 800 | - | 8 800 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | - | - | - | - | 1 024 | - | 1 024 |
| Прочие активы | 1 851 | 2 387 | 2 367 | 3 686 | 2 867 | - | 13 158 |
| Всего активов | 610 929 | 407 171 | 243 680 | 334 139 | 120 497 | 6 312 | 1 722 728 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 247 170 | - | - | - | - | - | 247 170 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 187 249 | 188 701 | 31 065 | 15 538 | - | - | 422 553 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 245 636 | 189 056 | 198 480 | 51 935 | - | - | 685 107 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 146 | - | 177 979 | - | - | 179 125 |
| Пенсионные обязательства | - | - | 5 781 | 38 630 | - | - | 44 411 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства | - | 151 | - | - | 2 464 | - | 2 615 |
| Авансы полученные | - | 18 | 2 026 | 11 602 | - | - | 13 646 |
| Прочие обязательства | 6 503 | 2 461 | 1 837 | 754 | 2 752 | - | 14 307 |
| Всего обязательств | 686 558 | 381 533 | 239 189 | 296 438 | 5 216 | - | 1 608 934 |
| Чистая позиция | (75 629) | 25 638 | 4 491 | 37 701 | 115 281 | 6 312 | 113 794 |
| Чистая позиция нарастающим итогом | (75 629) | (49 991) | (45 500) | (7 799) | 107 482 | 113 794 | |

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения финансовых операций и других сделок, их нарушения сотрудниками компаний Группы или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Группа управляет своими операционными и правовыми рисками посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля. Организационная структура компаний Группы разрабатывается с соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым сделкам и операциям.

На уровне каждой компании Группы осуществляется разработка внутренних правил и процедур совершения финансовых операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. В частности, большую часть своих сделок компании Группы заключают с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом соответствующей компании. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение и согласование как на уровне компании Группы, так и на уровне ООО «Концерн «РОССИУМ» до заключения соответствующей сделки.

Концентрация риска по географическим регионам

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента.

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

| | 31 декабря 2017 | | | |
|--|------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не ОЭСР | Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 915 256 | 27 436 | 12 205 | 954 897 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 8 884 | | | 8 884 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 6 833 | 9 169 | 11 029 | 27 031 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 138 762 | 63 321 | 25 629 | 227 712 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 19 726 | 5 666 | 14 575 | 39 967 |
| Кредиты и займы, выданные | 622 473 | 91 514 | 47 228 | 761 215 |
| | 1 711 934 | 197 106 | 110 666 | 2 019 706 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (631 428) | (23 069) | (6 015) | (660 512) |
| Средства, причитающиеся клиентам | (956 522) | (16 956) | (46 702) | (1 020 180) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (60 190) | (89 155) | - | (149 345) |
| Пенсионные обязательства | (74 562) | - | - | (74 562) |
| | (1 722 702) | (129 180) | (52 717) | (1 904 599) |
| Чистая позиция | (10 768) | 67 926 | 57 949 | 115 107 |

| | 31 декабря 2016 | | | |
|--|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не ОЭСР | Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 360 000 | 7 408 | 8 743 | 376 151 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 7 287 | - | - | 7 287 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 401 275 | 1 919 | 4 251 | 407 445 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 96 911 | 17 967 | 1 728 | 116 606 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 21 749 | 27 290 | 9 761 | 58 800 |
| Кредиты и займы, выданные | 500 063 | 75 602 | 70 817 | 646 482 |
| | 1 387 285 | 130 186 | 95 300 | 1 612 771 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 247 170 | - | - | 247 170 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 400 993 | 10 611 | 10 949 | 422 553 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 675 265 | 7 258 | 2 584 | 685 107 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81 673 | 97 452 | - | 179 125 |
| Пенсионные обязательства | 44 411 | - | - | 44 411 |
| | 1 449 512 | 115 321 | 13 533 | 1 578 366 |
| Чистая позиция | (62 227) | 14 865 | 81 767 | 34 405 |

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. Активы и обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице:

| Оценка по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 161 120 | 66 592 | - | 227 712 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 24 258 | 3 824 | - | 28 082 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| Основные средства | - | - | 5 524 | 5 524 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 21 872 | 21 872 |
| Всего активов по справедливой стоимости | 185 378 | 70 416 | 27 396 | 283 190 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства, причитающиеся клиентам | - | 42 202 | - | 42 202 |
| Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости | - | 42 202 | - | 42 202 |

| Оценка по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 114 057 | 2 549 | - | 116 606 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 260 | 3 779 | - | 49 039 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| Основные средства | - | - | 6 384 | 6 384 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 17 826 | 17 826 |
| Биологические активы | - | - | 894 | 894 |
| Всего активов по справедливой стоимости | 159 317 | 6 328 | 25 104 | 190 749 |

По состоянию 31 декабря 2016 года прочие обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, не являются существенными.

В течение отчетного периода Группа не изменяла подход к методам оценки, основным допущения и процедурам классификации, используемыми при оценке справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

В течение 2017 и 2016 годов не осуществлялось перемещений между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Руководство провело анализ чувствительности оценок в отношении справедливой стоимости активов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Результаты анализа оценок справедливой стоимости активов, отнесенных к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости, представлены в таблице ниже:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| Актив | Параметр оценки | Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием | Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием |
|-----------------------------|---|---|--|
| 31 декабря 2017 года | | | |
| Основные средства: здания | Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 12.0% до 13.0% | | |
| | Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 17.8% до 18.0% эффективного валового дохода от аренды | 10% | 552 млн рублей |
| | Ставка капитализации на уровне от 10.5% до 12.1% | | |
| | Дисконт в диапазоне от 8.0% до 12.0% | | |
| Инвестиционная недвижимость | Цена продажи земельных участков в диапазоне от -20.0% до +36.0% | 10% | 1 936 млн рублей |
| | Прогнозируемый рост цены продажи 3.0% на горизонте 2018 – 2030 гг. | 1 год | 1 540 млн рублей |
| | Ставка дисконтирования в диапазоне от 14.5% до 15.2% | 1% | 676 млн рублей |
| | Средневзвешенная ставка аренды от 7 до 12 тыс. руб. за кв.м. без НДС | 10% | 119 млн рублей |
| | Темп роста средневзвешенной ставки аренды 4.0% в год | 1% | 19 млн рублей |
| 31 декабря 2016 года | | | |
| Основные средства: здания | Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 10 до 12,3% | | |
| | Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 17,9% до 19,9% эффективного валового дохода от аренды | 10% | 638 млн рублей |
| | Ставка капитализации на уровне от 10% до 12,1% | | |
| | Ставка дисконтирования в диапазоне от 12% до 13,8% | | |
| Инвестиционная недвижимость | Цена продажи земельных участков в диапазоне от -20% до +28,3% | 10% | 1 994 млн рублей |
| | Прогнозируемый рост цены продажи 5% на горизонте 2017 – 2030 гг. | 1 год | 1 841 млн рублей |
| | Ставка дисконтирования 17% | 1% | 634 млн рублей |
| Биологические активы | Цена продажи одной головы КРС в диапазоне от 6 до 107 тыс. руб. / овечьего стада в диапазоне от 4 до 23 тыс. руб. | 10% | 89 млн рублей |

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| 31 декабря 2017 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Кредиты и займы, выданные | - | - | 762 700 | 762 700 | 761 215 |
| | - | - | 762 700 | 762 700 | 761 215 |
| Средства, причитающиеся клиентам | - | 985 583 | - | 985 583 | 977 978 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 148 648 | - | - | 148 648 | 149 345 |
| | 148 648 | 985 583 | - | 1 134 231 | 1 127 323 |
| 31 декабря 2016 | | | | | |
| Кредиты и займы, выданные | - | - | 648 546 | 648 546 | 646 482 |
| | - | - | 648 546 | 648 546 | 646 482 |
| Средства, причитающиеся клиентам | - | 689 761 | - | 689 761 | 685 107 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 180 324 | 1 146 | - | 181 470 | 179 125 |
| | 180 324 | 690 907 | - | 871 231 | 864 232 |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.0% до 15.4% (рубли) и от 3.2% до 8.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 10.9% до 26.4% (рубли) и от 9.0% до 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.2% до 8.9% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта).
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 8.5% (рубли) и от 0.9% до 1.4% (иностранная валюта).

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 18.1% (рубли) и от 3.5% до 10.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.6% до 28.0% (рубли) и от 10.1% до 12.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 10.5% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта).
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.1% до 9.8% (рубли) и от 0.6% до 1.6% (иностранная валюта).

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В таблице ниже приведена сверка типов финансовых активов в соответствии с оценочными категориями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:

| | Предназна- ченные для торговли | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизирован- ной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете |
|--|---|---|--|---|--|
| 31 декабря 2017 | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 954 897 | - | - | 954 897 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 8 884 | - | - | 8 884 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 27 031 | - | - | 27 031 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 227 712 | - | - | - | 227 712 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 39 967 | - | 39 967 |
| Кредиты и займы выданные | - | 761 215 | - | - | 761 215 |
| Прочие финансовые активы | - | 10 599 | - | - | 10 599 |
| | 227 712 | 1 762 626 | 39 967 | - | 2 030 305 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | - | - | 660 512 | 660 512 |
| Средства, причитающиеся клиентам | 42 202 | - | - | 977 978 | 1 020 180 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 149 345 | 149 345 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | 11 702 | 11 702 |
| | 42 202 | - | - | 1 799 537 | 1 841 739 |
| 31 декабря 2016 | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 376 151 | - | - | 376 151 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 7 287 | - | - | 7 287 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 407 445 | - | - | 407 445 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 116 606 | - | - | - | 116 606 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 58 800 | - | 58 800 |
| Кредиты и займы выданные | - | 646 482 | - | - | 646 482 |
| Прочие финансовые активы | - | 6 681 | - | - | 6 681 |
| | 116 606 | 1 444 046 | 58 800 | - | 1 619 452 |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | 247 170 | 247 170 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | - | - | 422 553 | 422 553 |
| Средства, причитающиеся клиентам | - | - | - | 684 026 | 684 026 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 179 125 | 179 125 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 081 | - | - | 6 225 | 7 306 |
| | 1 081 | - | - | 1 539 099 | 1 540 180 |

34. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2017 и 2016 годов могут быть представлены следующим образом:

| | | Изменения денежных средств от финансовой деятельности | Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности | Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности | | | |
|---|--------------------|---|--|---|--|--|--------------------|
| | 31 декабря 2016 | | Эффект от изменения валютных курсов | Эффект от изменения валютных курсов | Изменения в сумме начисленных процентов | Приобретение дочерних обществ, являющихся эмитентами ценных бумаг | 31 декабря 2017 |
| Субординированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций | 623 | (582) | (24) | (2) | (15) | - | - |
| Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций | - | 28 006 | 1 232 | 1 | 248 | - | 29 487 |
| Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам | 18 273 | 22 000 | (917) | (15) | 501 | - | 39 842 |
| Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах | 138 820 | (33 583) | (2 508) | (5) | (1 261) | - | 101 463 |
| Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах | 39 159 | 10 350 | (1 545) | (55) | (27) | - | 47 882 |
| Всего | 196 875 | 26 191 | (3 762) | (76) | (554) | - | 218 674 |

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2015 | Изменения денежных средств от финансовой деятельности | Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности | Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности | | | 31 декабря 2016 |
|---|--------------------|---|--|---|--|--|--------------------|
| | | | Эффект от изменения валютных курсов | Эффект от изменения валютных курсов | Изменения в сумме начисленных процентов | Приобретение дочерних обществ, являющихся эмитентами ценных бумаг | |
| Субординированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций | 1 490 | (701) | (150) | - | (16) | - | 623 |
| Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам | 21 885 | - | (3 668) | (22) | 78 | - | 18 273 |
| Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах | 94 370 | 46 840 | (7 537) | (1) | 818 | 4 310 | 138 820 |
| Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах | 46 209 | - | (6 113) | (262) | (675) | - | 39 159 |
| Всего | 163 954 | 46 159 | (17 468) | (285) | 205 | 4 310 | 196 875 |

35. События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2018 года Банк произвел выплату купонного дохода:

- по биржевым облигациям серии БО-10: 7-й купон в сумме 217.79 млн рублей или 55.45 рублей на одну облигацию;
- по биржевым облигациям серии БО-11: 7-й купон в сумме 382.89 млн рублей или 46.13 рублей на одну облигацию.

В феврале 2018 года Банк погасил старшие облигации участия в займе на 500 млн долларов США с фиксированной ставкой купона 7.70% годовых и выплатил 10-й купон в сумме 19.25 миллионов долларов США.

Также в феврале 2018 года Банк произвел выплату купонного дохода:

- по бессрчным субординированным облигациям участия в займе, размещенным в мае 2017 года: 4-й купон в сумме 15.53 млн долларов США;
- по рублевым субординированным облигациям серии 12: 10-й купон в сумме 122.16 млн рублей или 61.08 рублей на одну облигацию.

В феврале 2018 года Банк разместил старшие облигации участия в займе на общую сумму 500 млн долларов США по номиналу с фиксированной ставкой купона 5.55% годовых и сроком 5 лет.

В первом квартале 2018 года Группа продала 60.00% долю в ООО «Поморская лесопильная компания» за 480 млн рублей.

В марте 2018 года Банк выплатил 6-й купон в сумме 149.12 млн рублей или 50.83 рублей на одну внутреннюю облигацию серии 09.

В марте 2018 года ООО «Концерн «РОССИУМ»» выплатило купон по 5-му купону биржевых облигаций серии 01 в размере 516 млн рублей или 54.85 рублей на одну облигацию.

В первом квартале 2018 года дочернее общество ПАО «Инград» привлекло проектное финансирование с обеспечением от ряда крупных российских банков на сумму порядка 9 000 млн рублей со сроком погашения до 6 лет под процентную ставку 11.00% годовых.

В марте 2018 года ПАО «Инград» погасило купон по облигационному займу серии БО-01 на общую сумму 286.70 млн рублей или 57.34 рублей на одну облигацию.

Юридический адрес ООО «Концерн «РОССИУМ»:

Российская Федерация, 143000,

Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит.1Л.

Телефон: 7 (495) 784 76 00

Веб-сайт: <http://rossium.ru/>

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

27 апреля 2018 года



Крюков А. А.

Сидорова Т.В.