

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (далее – «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, представлен в Примечании 14.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк являлся головной компанией Группы. 22 ноября 2017 года Банк утратил контроль над дочерними организациями, передав его в ПАО «Совкомбанк».

Банк был учрежден в 1998 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В мае 2005 года АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед приобрел 100% долей в уставном капитале Банка. 17 марта 2015 года между АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед (100% участником Банка на 1 января 2015 года) и Публичным акционерным обществом «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк») заключен договор купли-продажи, в соответствии с которым ПАО «Совкомбанк» приобрел долю в размере 100% в уставном капитале Банка. 19 июня 2015 года Банк изменил название на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Ипотечный Банк».

13 апреля 2016 года Банк изменил полное фирменное наименование на русском языке на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк». Сокращенное фирменное наименование ООО Банк «СКИБ» осталось без изменений.

ООО Банк «СКИБ» является дочерней организацией ПАО «Совкомбанк», доля которого в уставном капитале Банка на 1 января 2018 года составляет 50,01%.

Банк является высокотехнологичным финансовым институтом, специализирующимся на предоставлении услуг и сервисов посредством электронного документооборота в режиме онлайн. Финансовые продукты Банка направлены на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, участвующего в закупках в соответствии с Федеральным законом РФ от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом РФ от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Постановлением Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

В 2017 году Банк продолжал свою деятельность на рынке банковских гарантий, укрепляя свои позиции, достигнутые по итогам работы за 2016 год. Банк продолжает активно наращивать портфель предоставленных банковских гарантий. Основным партнером Банка в данном направлении является электронная площадка Fintender.ru (АО «Финтендер»).

В июне 2017 года АКРА присвоило ООО Банк «СКИБ» кредитный рейтинг BBB (RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации, Методологии анализа взаимосвязи компаний внутри группы, а также Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности.

В октябре 2017 года Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») Банку присвоен кредитный рейтинг ruBBB+ прогноз «Стабильный».

Банк включен в перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в обеспечение исполнения государственных и муниципальных контрактов.

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

Основные инструменты, используемые в работе Банка:

- банковские гарантии на исполнение контрактов, на возврат аванса, на участие, заключаемые в соответствии с требованиями Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ (далее №44-ФЗ) или Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ (далее № 223-ФЗ) или Постановление Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» (далее 615-ПП);
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), предоставляемые на пополнение оборотных средств с целью исполнения контрактов, заключенных в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ;
- тендерные кредиты для обеспечения заявки на участие в тендерах по № 44-ФЗ или № 223-ФЗ или 615-ПП;
- коммерческие банковские гарантии.

Осуществляемая Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

Банк постоянно работает над улучшением качества обслуживания клиентов в следующих направлениях:

- совершенствование расчетно-кассового обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО);
- предоставление клиентам возможности взаимодействия с Банком с помощью электронных систем документооборота (ЭДО);
- увеличение скорости рассмотрения заявок на выдачу финансирования и предоставления банковских гарантий.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности.

Банк зарегистрирован по адресу: 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность работников Группы составляет 115 человек (31 декабря 2016 года: 131 человек).

Условия ведения деятельности

Основная часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Банком проводится полномасштабная и всесторонняя оценка макроэкономической ситуации и будущих перспектив, в том числе поиск и анализ стратегических возможностей для Банка.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли, курс рубля стабилизировался. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В конце 2017 года внесены поправки в N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2018 году вводятся следующие изменения:

- требования к банкам теперь будут устанавливаться Правительством РФ;
- кроме требования к величине собственных средств (капиталу), банк должен соответствовать требованию к уровню кредитного рейтинга, присвоенного одним или несколькими рейтинговыми агентствами, внесенными в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале.

Банк соответствует новым вводимым требованиям, и руководство Банка ожидает укрепление позиций на рынке банковских гарантий на исполнение контрактов.

2. Основа подготовки отчетности

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РСБУ»), Участники Группы обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РСБУ, с учетом корректировок, переклассификации и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирована и осуществляет деятельность Группа.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

3. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	792 207	594 559
Кредиты и займы клиентам	329 483	166 504
Средства в других банках	68 602	124 961
Денежные средства и их эквиваленты	65 343	33 127
Итого процентные доходы	1 255 635	919 151
Процентные расходы		
Средства банков	(262 975)	(202 772)
Субординированная задолженность	(159 096)	(35 656)
Текущие счета и депозиты клиентов	(95 989)	(2 100)
Выпущенные векселя	(17)	(18)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(165 942)
Итого процентные расходы	(518 077)	(406 488)
Чистые процентные доходы	737 558	512 663

4. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссии за выдачу банковских гарантий	1 182 448	675 280
Лицензионное вознаграждение полученное	657 975	579 270
Расчетное и кассовое обслуживание	11 237	3 532
Комиссии по валютному контролю	624	291
Прочие	-	1 386
Итого комиссионные доходы	1 852 284	1 259 759
Комиссионные расходы		
Комиссия за привлечение клиентов	(624 650)	(571 755)
Лицензионное вознаграждение уплаченное	(63 146)	-
Расчетное обслуживание	(2 092)	(1 381)
Прочие	(4 860)	(5 729)
Итого комиссионные расходы	(694 748)	(578 865)
Чистые комиссионные доходы	1 157 536	680 894

5. Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал	218 387	215 868
Сопровождение программного обеспечения	192 409	103 251
Аренда	29 867	24 537
Коммуникационные и информационные услуги	23 034	18 898
Профессиональные услуги	12 963	19 500
Налоги, отличные от налога на прибыль	13 804	17 430
Износ и амортизация	6 569	6 442
Ремонт и эксплуатация	2 096	5 375
Охрана	1 415	1 375
Прочие	21 725	27 089
Общехозяйственные и административные расходы	522 269	439 765

6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте

	2017 год	2016 год
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	6 505	20 536
Курсовые разницы	7 575	3 985
Итого убыток по операциям в иностранной валюте	14 080	24 521

7. Прочие доходы

	2017 год	2016 год
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям	1 217	46 000
Прочее	1 823	11 223
Итого прочие доходы	3 040	57 223

8. Налог на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(329 063)	(230 458)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	97 062	134 062
Итого расход по налогу на прибыль	(232 001)	(96 396)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным и ипотечным ценным бумагам, составляла 20% в 2016 и 2015 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным, ипотечным ценным бумагам и по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	1 723 952	521 934
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(344 790)	(104 387)
Поправки на доходы или расходы, облагаемые по иным ставкам	14 502	4 463
Изменение суммы непризнанного отложенного налогового актива	103 848	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению, или учитываемые только в налогообложении	(5 561)	3 528
Расходы по налогу на прибыль	(232 001)	(96 396)

8. Налог на прибыль (продолжение)**Изменение величины временных разниц в течение 2017 года**

	1 января 2017 года (пересчитано)	Отражено в составе прибылей и убытков	Выбытие дочерних компаний	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение и прочие убытки	23 861	33 547	-	57 408
Начисления	131 396	(20 717)	-	110 679
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	103 848	(103 848)	-	-
Оценка основных средств и нематериальных активов	368	24 180	(24 135)	413
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	8 691	60 052	-	68 743
Отложенный налоговый актив	268 164	(6 786)	(24 135)	237 243
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(103 848)	103 848	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	164 316	97 062	(24 135)	237 243

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного о дохода	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Резерв под обесценение и прочие убытки	24 451	(590)	-	23 861
Начисления	24 637	106 759	-	131 396
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	103 848	103 848
Оценка основных средств и нематериальных активов	99	269	-	368
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	6 652	2 039	-	8 691
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	125 924	(125 924)	-	-
Отложенные налоговые активы	181 763	(17 447)	103 848	268 164
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	(103 848)	(103 848)
Отложенный налоговый актив	181 763	(17 447)	-	164 316
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(152 047)	152 047	-	-
Прочие	538	(538)	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(151 509)	151 509	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	30 254	134 062	-	164 316

По состоянию на 31 декабря 2016 года в консолидированном отчете о финансовом положении не были признаны отложенные налоговые активы, относящиеся к выкупу неконтрольных долей участия, в сумме 103 848 тыс. рублей. В 2017 году в результате деконсолидации Группа отразила выбытие данного налогового актива.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив целиком до 2027 года.

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	6 352	3 079
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 100	26 173
Корреспондентские счета в банках		
- России	536 283	648 171
- ОЭСР	-	12
- Других стран	4 321	2 194
Итого денежные средства и их эквиваленты	605 056	679 629

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации российских компаний	1 900 180	2 087 343
Российские муниципальные облигации	1 228 579	784 007
Облигации российских банков	676 029	848 656
Еврооблигации	36 993	40 160
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 841 781	3 760 166
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"		
Облигации российских банков	2 489 331	3 915 873
Российские муниципальные облигации	1 105 147	952 257
Еврооблигации	419 869	655 578
Облигации российских компаний	-	-
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	4 014 347	5 523 708
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	7 856 128	9 283 874

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	117 751	117 751
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 751	117 751
Резерв под обесценение	(117 751)	(117 751)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-

12. Средства в других банках

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Кредиты предоставленные	400 161	54 017
Итого средства в других банках	400 161	54 017

13. Кредиты и займы клиентам

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корпоративные облигации	941 316	-
Кредиты выданные юридическим лицам	760 615	764 214
Российские муниципальные облигации	56 874	-
Выплаты по банковским гарантиям	38 448	18 076
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	1 797 253	782 290
Резерв под обесценение корпоративных облигаций	(14 349)	-
Резерв под обесценение по кредитам выданным юридическим лицам	(87 266)	(61 170)
Резерв под обесценение российских муниципальных облигаций	(108)	-
Резерв под обесценение по выплатам по банковским гарантиям	(38 448)	(18 076)
Итого резерв под обесценение	(140 171)	(79 246)
Итого кредиты и займы клиентам за вычетом резерва под обесценение	1 657 082	703 044

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются требования свыше 10% от собственного капитала Группы к двум эмитентам ценных бумаг совокупной суммой требований 763 588 тыс. рублей. (на 31 декабря 2016: нет)

Обесценение кредитов и займов клиентам

Группа проводит анализ портфеля кредитов и займов клиентам на предмет обесценения на коллективной основе. Ниже представлено движение резерва под обесценение за 2017 и 2016 годы:

	<i>Кредиты выданные юридическим лицам</i>	<i>Выплаты по банковским гарантиям</i>	<i>Резерв под облигации</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	(5 894)	-	-	(5 894)
Создание резерва	(55 276)	(18 076)	-	(73 352)
Итого создание резерва	(55 276)	(18 076)	-	(73 352)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	(61 170)	(18 076)	-	(79 246)
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(61 170)	(18 076)	-	(79 246)
Восстановление (создание) резерва	26 563	(207 730)	(14 457)	(195 624)
Выбытие дочерних компаний	889	52 052	-	52 941
Списание задолженности за счет резерва	41 448	137 581	-	179 029
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	-	2 271	-	2 271
Итого изменение резерва	68 900	(15 826)	(14 457)	38 617
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	(87 266)	(38 448)	(14 457)	(140 171)

14. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

В таблице ниже, представлен перечень консолидированных дочерних организаций Группы по состоянию на 31 декабря 2016:

	<i>Характер взаимоотношений</i>	<i>Доля владения</i>
		<i>31 декабря 2016 года</i>
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	99,9%
АО «Финтендер» (бывш. АО «Триумф Эстейт»)	Дочерняя компания	100,0%
ООО "ФТ-Капитал"	Дочерняя компания	-

В 2016 году Группа увеличила свою долю владения в дочерних организациях АО «Силуэт» и АО «Финтендер» (бывш. АО «Триумф Эстейт») до 99,9% и 100% соответственно, выкупив неконтрольную долю участия за 571 183 тыс. рублей. Группа отразила финансовый результат от выкупа неконтрольной доли в размере 519 241 тыс. рублей в составе капитала как уменьшение суммы нераспределенной прибыли.

В конце 2017 года Банк утратил контроль над дочерними организациями, передав контроль основному акционеру Группы – ПАО «Совкомбанк». Банк отразил прибыль от выбытия дочерних организаций в размере 528 508 млн. рублей по статье «Прибыль от реализации дочерних компаний» отчета о совокупном доходе.

Активы и обязательства на дату выбытия составили:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	1 757 649
Кредиты и займы клиентам	18 402
Инвестиции в ассоциированные компании	647 065
Основные средства и нематериальные активы	26 571
Требования по текущему налогу на прибыль	3 998
Требования по отложенному налогу на прибыль	24 135
Прочие активы	45 899
Итого активы	2 523 718

Обязательства

Средства клиентов	2 480 360
Прочие обязательства	571 867
Итого обязательства	3 052 226

Итого чистые активы	(528 508)
----------------------------	------------------

В таблице ниже, представлен перечень ассоциированных организаций Группы, учитываемых по методу долевого участия, и их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Характер взаимоотношений</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>	
		<i>Доля владения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
ОА "ОТС"	Ассоциированная	34,9%	6 984
ОТС-МАРКЕТ	Ассоциированная	25,0%	3
Итого			6 987

15. Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств и нематериальных активов за 2017 год представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель и транспорт</i>	<i>Програм- мное обеспече- ние</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 года	2 753	234	15 822	18 809
Поступления	14 569	-	5 848	20 417
Выбытие дочерних компаний	(16 889)	(36)	(16 244)	(33 169)
На 31 декабря 2017 года	433	198	5 426	6 057
Амортизация				
На 1 января 2017 года	(1 080)	(217)	(2 947)	(4 244)
Износ и амортизация (Примечание 5)	(3 648)	(5)	(2 916)	(6 569)
Выбытие дочерних компаний	4 307	24	2 267	6 598
На 31 декабря 2017 года	(421)	(198)	(3 596)	(4 215)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017 года	12	-	1 830	1 842

Изменения основных средств и нематериальных активов за 2016 год представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель и транспорт</i>	<i>Програм- мное обеспече- ние</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 года	3 890,0	1 243,0	47 278	52 411
Поступления	874,0	-	4 883	5 757
Выбытия	(2 011,0)	(1 009,0)	(36 339)	(39 359)
На 31 декабря 2016 года	2 753,0	234,0	15 822	18 809
Амортизация				
На 1 января 2016 года	(3 071,0)	(1 217,0)	(31 287)	(35 575)
Износ и амортизация (Примечание 5)	(20,0)	(9,0)	(6 413)	(6 442)
Выбытия	2 011,0	1 009,0	34 753	37 773
На 31 декабря 2016 года	(1 080,0)	(217,0)	(2 947)	(4 244)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2016 года	1 673,0	17,0	12 875	14 565

В составе нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа учитывала гудвил, полученный при приобретении дочерней компании, балансовой стоимостью 640 080 тыс. руб.

16. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1 676	119 418
Итого прочие финансовые активы	1 676	119 418
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 146	1 896
Авансы выданные	1 033	1 308
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	550	290
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	41	-
Прочее	-	36
Итого прочие нефинансовые активы	2 770	3 530
Итого прочие активы	4 446	122 948

17. Средства банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры "репо"	3 488 706	4 696 610
Предоставленные кредиты	401 647	2 212 825
Итого средства банков	3 890 353	6 909 435

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком привлечены средства четырех банков с остатками средств свыше 10% от собственного капитала. Совокупный размер обязательств составил 3 890 353 тыс. рублей (2016: 3 контрагента с объемом обязательств перед ними 6 847 495 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, привлеченные по договорам «репо», обеспечены ценными бумагами в сумме 4 014 347 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 523 708 тыс. рублей) (примечание 10).

18. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	21 873	21 465
Срочные депозиты	1 530	8 579
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	1 657 958	979 338
Итого средства клиентов	1 681 361	1 009 382

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком привлечены средства одного клиента с остатком средств свыше 10% от собственного капитала Группы в сумме 454 492 тыс. рублей (31 декабря 2016: нет)

19. Выпущенные долговые обязательства

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Векселя	407	361
Итого выпущенные долговые обязательства	407	361

Долговые ценные бумаги Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года обладают следующими характеристиками:

<i>Вид выпущенной долговой ценной бумаги</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинал, евро</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</i>
Вексель	10%	01.01.2022	2 500	407	361

20. Субординированные займы

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Субординированные облигации	1 045 290	-
Субординированные займы	-	1 010 656
Итого субординированная задолженность	1 045 290	1 010 656

Субординированный займ по состоянию на 31.12.2016 года обладал следующими характеристиками:

<i>Вид</i>	<i>Контрагент</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</i>
Субординированная задолженность	SovCo Capital Partners N.V.	15%	18.10.2016	30.03.2023	1 010 656

29 сентября 2016 г. Банком был привлечен субординированный кредит в размере 1 000 000 тыс. руб. от ПАО «Совкомбанк» на срок более 6 лет под 15% годовых. 18 октября 2016 г. ПАО «Совкомбанк» переуступил права по предоставленному Банку субординированному кредиту Публичной компании с ограниченной ответственностью «Совко Капитал Партнерс Эн Ви» (регистрация – Нидерланды, ИНН 9909263028, КПП 440151001).

В апреле 2017 года субординированный займ был досрочно погашен в связи с выпуском субординированных облигаций Банка. Выпуску облигаций присвоен государственный регистрационный номер 40103329В.

Субординированные облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года обладают следующими характеристиками:

<i>Вид выпущенной долговой ценной бумаги</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинал, рубли</i>	<i>Объем выпуска, штук</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</i>
Облигации	14,5%	01.09.2023	1 000	1 000 000	1 045 290	-

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам банковских гарантий	420 506	408 742
Кредиторская задолженность	164	147 279
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 362	26 760
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	154
Итого прочие финансовые обязательства	437 032	582 935
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочное обязательство по судебным искам	105 873	48 049
Резерв под условные обязательства под выданные гарантии	94 044	-
Кредиторская задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	2 204	241
Итого прочие нефинансовые обязательства	202 121	48 290
Итого прочие обязательства	639 153	631 225

22. Капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	1 692 670	1 692 670
Эмиссионный доход	168 143	168 143
Взносы участников на увеличение чистых активов	601 916	311 916
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	1 071 447	21 496
Итого собственных средств	3 534 176	2 194 225

Уставный капитал Группы по состоянию на отчетную дату составил 1 692 670 тыс. руб. (2016: 1 692 670 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве средств, доступных к распределению между участниками, могут быть только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. За 2017 год нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 964 795 тыс. рублей (2016 год: 418 420 тыс. руб.).

В течение 2017 года по итогам 9 месяцев 2017 года были выплачены дивиденды участникам Банка в общей сумме 394 600 тыс. рублей. По итогам 2016 года были выплачены дивиденды из прибыли за 2016 год в размере 47 400 тыс. рублей.

Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Цели управления капиталом:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней бизнес-среды;
- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;
- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;
- оптимизация источников формирования капитала;
- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Система управления капиталом интегрирована в ежедневные процессы Банка (систему стратегического бизнес – планирования и систему управления рисками).

22. Капитал (продолжение)

Управление капиталом (продолжение)

Для управления достаточностью капитала применяются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и действия, предпринимаемые при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- планирование дивидендов и капитализации;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации;
- мониторинг и контроль уровня совокупного риска Банка;
- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка;
- оценка отклонения уровня рисков Банка от значений, установленных бизнес-планом Банка;
- оценка степени соответствия уровня рисков Банка утвержденной склонности к риску Банка;
- принятие решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ: Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальными уровнями были следующими: для Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0% и Н1.0 – 8,0% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Минимальные регуляторные значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавок в течение 2017 года были следующие: для Н1.1 – 5,75%, Н1.2 – 7,25% и Н1.0 – 9,25%

В течение 2017 и 2016 годов показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышали минимальные требуемые значения и по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные средства	4 434 499	3 569 915
Активы, взвешенные с учетом риска	32 517 101	30 336 012
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	10,1%	8,0%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	10,1%	8,0%
Показатель достаточности собственных средств (Н1.0)	13,6%	11,8%

23. Договорные и условные обязательства

Суммы договорных и условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	30 384 133	23 107 301
Обязательства по выдаче гарантий	523 255	605 899
Обязательство по предоставлению кредитов	237 260	-
Поручительства выданные	5 000	5 000
Итого договорные и условные финансовые обязательства	31 149 648	23 718 200

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Основным направлением деятельности Банка в 2017 и 2016 годах является предоставление банковских гарантий в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ следующих видов:

- ▶ - банковская гарантия на участие в закупках;
- ▶ - банковская гарантия на возврат аванса в рамках условий заключаемых контрактов/договоров;
- ▶ - банковская гарантия на исполнение контрактов/договоров;

Также Банк предоставляет гарантии, принципалом и бенефициаром по которым выступают коммерческие организации – коммерческая банковская гарантия.

Судебные разбирательства

Группа формирует резерв по судебным искам по выпущенным банковским гарантиям в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ, а также резерв под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящихся в процессе рассмотрения. Общая сумма этих резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 105 873 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 48 049 тыс. рублей).

Ниже представлено движение резервов под договорные и условные разбирательства за 2017 и 2016 годы:

	<i>Резерв</i>
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(48 049)
Создание резерва по судебным искам по выданным гарантиям	(55 660)
Создание резерва под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящимся в процессе рассмотрения	(2 164)
Создание оценочного резерва под возможные убытки по выданным гарантиям	(94 044)
Итого создание резерва	(151 868)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	(199 917)
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	-
Создание резерва по судебным искам по выданным гарантиям	(18 835)
Создание резерва под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящимся в процессе рассмотрения	(29 214)
Итого создание резерва	(48 049)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	(48 049)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком сформирован оценочный резерв по банковским гарантиям, выданным компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ на общую сумму 94 044 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г.: 0).

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды.

Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

В 2017 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по будущей операционной аренде Группы представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Сроком менее 1 года	11 415	30 066
Сроком от 1 года до 5 лет	10 259	47 290
Итого	21 674	77 356

за 2017 год было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе консолидированного отчета о совокупном доходе 29 867 тыс. рублей (2016 год: 24 537 тыс. рублей)

24. Управление финансовыми рисками

Группа в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Группа подвержена влиянию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый риски. Группа также подвержена операционному риску.

Структура управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом определяет основные принципы, в соответствии с которыми Группа формирует систему управления рисками. Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение его устойчивого в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Организационная структура сформирована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками происходит на всех уровнях принятия и управления рисками:

- Принятие рисков. Подразделения, принимающие риски, обязаны поддерживать оптимальное соотношение риск/доходность, следовать поставленным целям, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и контрагентов, а также рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

- ▶ Управление рисками. Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками и организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, а также контролируют соответствие уровня рисков установленным лимитам, включая риск аппетита. Консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную величину риска;
- ▶ Аудит системы управления рисками. Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Наблюдательный совет, исполнительные органы управления о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Функциональные обязанности, относящиеся к процедурам управления рисками.

Общее собрание участников Банка

- ▶ принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала
- ▶ одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом.

Наблюдательный совет Банка

- ▶ утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- ▶ определяет риск аппетит и целевые уровни риска Банка;
- ▶ контролирует соблюдение лимита риск аппетита и целевых уровней риска Банка;
- ▶ рассматривает результаты стресс - тестирования;
- ▶ одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом Банка;

Председатель Правления и Правление Банка

- ▶ утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- ▶ обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- ▶ обеспечивают выполнение процедур ВПОДК и поддержание достаточного уровня капитала;
- ▶ рассматривают результаты стресс - тестов;

Департамент управления рисками

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- ▶ организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке;
- ▶ формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- ▶ проводит стресс-тестирование;
- ▶ консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Финансовый департамент

- ▶ формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- ▶ осуществляет прогнозирование капитала Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных риск аппетитом, и целевых уровней риска Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Служба комплаенс

- ▶ выявляет регуляторный риск;
- ▶ осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ направляет в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления Банка;
- ▶ координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ▶ осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ▶ информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- ▶ проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками;
- ▶ информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- ▶ формирует требования к организации внутреннего аудита Банке в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Стратегия и порядок управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Анализ и контроль в разрезе отдельных рисков, соответствующих подразделению, осуществляет: Юридическая служба, Служба комплаенс, Департамент управления рисками, Служба финансового мониторинга, Служба информационной безопасности. Также контроль осуществляют сотрудники всех подразделений Банка в рамках своих должностных обязанностей и в рамках положений по рискам.

В Банке создано и функционирует выделенное подразделение, специализирующееся на работе с рисками – Департамент управления рисками. Структуру и численный состав Департамента утверждает Председатель Правления Банка. Начальник Департамента также назначается приказом Председателя Правления Банка.

В обязанности начальника Департамента управления рисками входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению рисками, составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам в соответствии с внутренними документами Банка. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Департамент управления рисками Банка в соответствии с внутренними документами Банка разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам; организует процесс идентификации и оценку значимости рисков в Банке; формирует отчетность ВПОДК по Банку; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений; проводит стресс-тестирование; консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Департамента управления рисками; информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита Банка в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Политика и процедуры по управлению рисками

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- поддержание образа Банковской Группы, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

В Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность Группы к риску. Система лимитов имеет многоуровневую структуру. Лимиты устанавливаются исходя из склонности Банка к риску, определенной в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. В целях ограничения рисков могут быть установлены следующие виды лимитов:

- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных по определенным признакам, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты, ограничивающие риск на отрасли экономики;
- лимиты на операции с контрагентами, расположенными в одном федеральном округе;
- иные лимиты риска, необходимые для ограничения значимых рисков.

Лимиты устанавливаются по представлению начальника Департамента управления рисками Правлением Банка. По каждому лимиту предусматривается также установление сигнального значения. Решение фиксируется в протоколе заседания Правления Банка.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование – количественная оценка показателей риска, величин активов и пассивов в условиях маловероятных, но потенциально возможных пессимистических сценариев развития событий, с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия вероятных убытков. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Стресс-тестирование проводится с целью обеспечения финансовой устойчивости Группы в состоянии стресса и выработки оптимальной модели поведения для минимизации возможных потерь.

Основными задачами проведения стресс – теста являются:

- проверка достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка достаточного уровня показателей ликвидности в условиях стресса;
- выявление наиболее чувствительных к стрессу видов риска;
- моделирование путей выхода из состояния стресса с минимально возможными потерями.

Для формирования стресс – сценария могут быть рассмотрены несколько стрессовых событий, учитывающих различные формы проявления стресса:

- по масштабу распространения кризиса (кризис в масштабах Российской Федерации, Европейского Союза, Азиатского региона, мировой кризис);
- по масштабу охвата отраслей экономики, в которых сосредоточены основные активы;
- по влиянию на финансовые рынки (кризис на фондовых площадках, дефолты на долговом рынке);
- по типу кризиса (падение/рост цен на товарных рынках).

Стресс-тестирование проводится на основе собственного профессионального суждения Группы о вероятности наступления того или иного события, в том числе, с учетом сценариев Банка России. Стресс-тестирование может быть проведено на основе исторических или гипотетически возможных сценариев:

- исторический сценарий представляет собой возможное повторение события, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких значимых рисков Банка в масштабах, значительно превышающих потери, спрогнозированные на основе вероятностных моделей;
- сценарий гипотетически возможного события представляет собой искусственно смоделированное событие, которое не происходило в прошлом, но могло бы привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих потери, спрогнозированные на основе вероятностных моделей.

Выбор сценариев стресс - тестирования проводится таким образом, чтобы они обладали следующими свойствами:

- реалистичность (должна существовать высокая вероятность реализации сценария на временном горизонте до одного года);
- значимость (потери от реализации события должны быть значимыми для Группы);
- простота интерпретации (сценарий должен включать одно легко формализуемое событие).

Установлена периодичность стресс-тестирования- не реже одного раза в год

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России. Группа регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и обязательствам условного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Лимиты по кредитному риску устанавливаются Правлением Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банком разработаны внутренние документы по оценке и управлению кредитным риском.

Внутренние документы в том числе включают:

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок клиентов на получение кредитов/банковских гарантий;
- систему оценки финансового положения клиента;
- процесс формирования резервов;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск, в том числе порядок и периодичность формирования профессионального суждения по кредитному риску;
- составление управленческой отчетности по кредитному риску.

Банк использует следующие основные методы снижения кредитного риска:

- Избежание риска - отказ от осуществления операции по предоставлению кредита/гарантии, если клиент не соответствует требованиям к платежеспособности/иным требованиям, установленным условиями стандартных кредитных продуктов.
- Диверсификация риска - рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий.
- Обеспечение обязательств клиента перед Банком.

В течение 2017 и 2016 годов Группой активно применялся такой метод снижения кредитного риска как диверсификация кредитного портфеля/портфеля банковских гарантий (распределение выдаваемых кредитов/гарантий, незначительных по величине, между большим количеством заемщиков/принципалов).

Выдаваемые кредиты и банковские гарантии в т.ч. помещались в портфель однородных ссуд/портфель однородных обязательств кредитного характера в связи с тем, что их размер не превышал 0,5% от собственного капитала Банка.

Кредитная заявка с предоставленными клиентом документами рассматривается Департаментом корпоративного кредитования, которые проводят оценку полноты, актуальности и достоверности предоставленных клиентом документов. Кроме того, проводится оценка клиента по дополнительным параметрам, установленным внутренними документами, и проводится оценка финансового положения клиента в соответствии с внутренними методиками.

Выдача кредитов/гарантий клиентам осуществляется только, если они соответствуют критериям, установленным условиями кредитного продукта, утвержденным Правлением Банка.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлена классификация по уровню риска кредитных требований в разрезе классов активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Не просроченные и не обесцененные, до вычета резерва под обесценение</i>			<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Низкий</i>	<i>Стандартный</i>	<i>Высокий</i>		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	2 064 040	5 707 205	84 883	-	7 856 128
Средства в других банках	-	400 161	-	-	400 161
Кредиты и займы клиентам	845 492	787 131	36 247	128 383	1 797 253
Итого финансовые активы с кредитным риском	2 909 532	6 894 497	121 130	128 383	10 053 542

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена классификация по уровню риска кредитных требований в разрезе классов активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Не просроченные и не обесцененные, до вычета резерва под обесценение				
	Кредитный риск			Просро- ченные	Итого
	Низкий	Стандартный	Высокий		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	1 595 269	4 710 060	2 978 545	-	9 283 874
Средства в других банках	-	54 017	-		54 017
Кредиты и займы клиентам	2 436	678 519	13	101 322	782 290
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 597 705	5 442 596	2 978 558	101 322	10 120 181

Кредиты и займы клиентам с низким риском представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг низкий риск соответствует высокому рейтингу и соответствует рейтингу, присвоенному агентствами Fitch Ratings и S&P (Moody's): BBB- (Baa3), и выше, стандартный риск соответствует рейтингу ниже BBB- (Baa3), но выше B- (B3), высокий риск соответствует рейтингу ниже B- (B3).

Ниже представлен анализ кредитов и займов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Финансовые активы до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесцене- ние</i>	<i>Финансовые активы за вычетом резерва</i>	<i>Отношение резерва к сумме финансовых активов до вычета резерва</i>
Кредиты выданные юридическим лицам				
не просроченные	659 757	(10 254)	649 503	1,6%
просроченные на срок до 30 дней	10 369	(735)	9 634	7,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	17 398	(6 329)	11 069	36,4%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	46 416	(44 067)	2 349	94,9%
просроченные на срок свыше 180 дней	26 675	(25 881)	794	97,0%
Итого кредиты выданные юридическим лицам	760 615	(87 266)	673 349	11,5%
Выплаты по банковским гарантиям				
не просроченные	10 923	(10 923)	-	100,0%
просроченные на срок до 30 дней	27 525	(27 525)	-	100,0%
Итого выплаты по банковским гарантиям	38 448	(38 448)	-	100,0%
Корпоративные и российские муниципальные облигации				
не просроченные	998 190	(14 457)	983 733	1,4%
Итого корпоративные и российские муниципальные облигации	998 190	(14 457)	983 733	1,4%
Итого финансовые активы под кредитным риском	1 797 253	(140 171)	1 657 082	7,8%

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов и займов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Финансовые активы до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесцене- ние</i>	<i>Финансовые активы за вычетом резерва</i>	<i>Отношение резерва к сумме финансовых активов до вычета резерва</i>
Кредиты выданные юридическим лицам				
не просроченные	679 595	(11 360)	668 235	1,7%
просроченные на срок до 30 дней	12 217	(1 135)	11 082	9,3%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	13 548	(1 417)	12 131	10,5%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	12 325	(8 653)	3 672	70,2%
просроченные на срок свыше 180 дней	46 529	(38 605)	7 924	83,0%
Итого кредиты выданные юридическим лицам	764 214	(61 170)	703 044	8,0%
Выплаты по банковским гарантиям				
не просроченные	1 373	(1 373)	-	100,0%
просроченные на срок до 30 дней	8 541	(8 541)	-	100,0%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 568	(3 568)	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	3 091	(3 091)	-	100,0%
просроченные на срок свыше 180 дней	1 503	(1 503)	-	100,0%
Итого выплаты по банковским гарантиям	18 076	(18 076)	-	100,0%
Итого финансовые активы под кредитным риском	782 290	(79 246)	703 044	108,0%

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Оценка риска ликвидности осуществляется на основе следующих методов:

- Расчет мгновенной ликвидности – ежедневно;
- Расчет среднесрочной ликвидности – не реже одного раза в месяц;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП- анализ, метод оценки долгосрочной ликвидности) – не реже одного раза в месяц;
- Расчет нормативов ликвидности – ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков»;

Департамент казначейских операций ежедневно осуществляет контроль риска ликвидности в части мгновенной ликвидности при осуществлении расчетов.

Департамент управления рисками, Правление Банка осуществляют ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют контроль за объемами принятого риска ликвидности и соблюдением установленных лимитов при рассмотрении отчетов по риску ликвидности, подготовленных Департаментом управления рисками.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблицах ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Группы по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Группа управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Суммарная величина притока / оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства							
Средства банков	3 896 285	-	-	-	-	3 896 285	3 890 353
Средства клиентов	1 679 831	1 540	-	-	-	1 681 371	1 681 361
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	476	476	407
Субординированные займы	-	73 973	73 973	591 781	1 047 260	1 786 987	1 045 290
Прочие финансовые обязательства	437 032	-	-	-	-	437 032	437 032
Итого финансовые обязательства	6 013 148	75 513	73 973	591 781	1 047 736	7 802 151	7 054 443

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Суммарная величина притока / оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства							
Средства банков	7 196 451	-	-	-	-	7 196 451	6 909 435
Средства клиентов	1 000 846	83	126	256	8 408	1 009 719	1 009 382
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	445	445	361
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	1 010 656
Прочие финансовые обязательства	582 935	-	-	-	-	582 935	582 935
Итого финансовые обязательства	8 780 232	83	126	256	8 853	8 789 550	9 512 769

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Установление системы лимитов является методом ограничения риска. В систему лимитов по рыночному риску входят следующие лимиты:

- лимит величины рыночного риска,
- лимиты вложений в отдельные виды финансовых инструментов,
- лимит вложений в ценные бумаги одного эмитента.

Начальник Департамента управления рисками осуществляет ежедневный контроль за объемами принятого рыночного риска и соблюдением лимитов.

Правление Банка при необходимости может принять решение о применении следующих методов для снижения риска:

- снижение объемов операций с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску,
- решение об отказе от проведения операций с отдельными видами финансовых инструментов, подверженных рыночному риску,
- изменение лимитов по рыночному риску.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют контроль за объемами принятого рыночного риска и соблюдением установленных лимитов при рассмотрении отчетов по рыночному риску, подготовленных Департаментом управления рисками.

Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки эффективности методов оценки рыночного риска, а также соблюдения установленных процедур по управлению рыночным риском.

Валютный риск

Группа находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Банк соблюдает лимиты открытых валютных позиций (далее - ОВП), установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Ежедневный контроль соблюдения лимитов ОВП осуществляет Департамент казначейских операций. Внутренняя политика Банка по ОВП состоит в закрытии ОВП максимально близко к нулю, что позволяет минимизировать валютный риск Банка."

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

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

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	316 102	8 052	280 902	605 056
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 636	-	-	10 636
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	5 330 477	2 525 651	-	7 856 128
Средства в других банках	400 161	-	-	400 161
Кредиты и займы клиентам	1 657 082	-	-	1 657 082
Прочие финансовые активы	1 676	-	-	1 676
Итого монетарные активы	7 716 134	2 533 703	280 902	10 530 739
Монетарные обязательства				
Средства банков	1 395 565	2 494 788	-	3 890 353
Средства клиентов	1 666 603	14 002	756	1 681 361
Выпущенные долговые обязательства	-	-	407	407
Субординированные займы	1 045 290	-	-	1 045 290
Прочие финансовые обязательства	437 032	-	-	437 032
Итого монетарные обязательства	4 544 490	2 508 790	1 163	7 054 443
Чистая валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	3 171 644	24 913	279 739	3 476 296

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

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	547 171	49 424	83 034	679 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 575	-	-	1 575
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	5 327 842	3 956 032	-	9 283 874
Средства в других банках	54 017	-	-	54 017
Кредиты и займы клиентам	703 044	-	-	703 044
Прочие финансовые активы	119 418	-	-	119 418
Итого монетарные активы	6 753 067	4 005 456	83 034	10 841 557
Монетарные обязательства				
Средства банков	3 611 513	3 294 731	3 191	6 909 435
Средства клиентов	876 924	49 424	83 034	1 009 382
Выпущенные долговые обязательства	-	-	361	361
Субординированные займы	1 010 656	-	-	1 010 656
Прочие финансовые обязательства	582 781	154	-	582 935
Итого монетарные обязательства	6 081 874	3 344 309	86 586	9 512 769
Чистая валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	671 193	661 147	(3 552)	1 328 788

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Влияние на прибыль или убыток 31 декабря 2017 года	Влияние на прибыль или убыток 31 декабря 2016 года
Укрепление доллара США на 5%	1 246	33 057
Ослабление доллара США на 5%	(1 246)	(33 057)
Укрепление прочих валют на 5%	58	4 329
Ослабление прочих валют на 5%	(58)	(4 329)

Процентный риск

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Группа устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Группы утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭП производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

В качестве метода оценки процентного риска Группа использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента)

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменять процентную ставку по активам (обязательствам) группы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Установление системы лимитов является методом ограничения риска. В систему лимитов по процентному риску входят следующие лимиты:

- лимит величины процентного риска (предельная величина процентного риска),
- лимиты вложений в отдельные виды финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Начальник Департамента управления рисками осуществляет ежедневный контроль за объемами принятого процентного риска и соблюдением лимитов.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют контроль за объемами принятого процентного риска и соблюдением установленных лимитов при рассмотрении отчетов по процентному риску, подготовленных Департаментом управления рисками.

Оценку эффективности методов оценки процентного риска и проверку установленных процедур по управлению процентным риском осуществляет Служба внутреннего контроля.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года может, быть представлен следующим образом:

	Чувствительность чистого процентного дохода 31 декабря 2017 года	Чувствительность чистого процентного дохода 31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	78 020	35 815
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(78 020)	(35 815)

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В 2017 и 2016 годах Банк использовал методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Установление системы лимитов является методом ограничения риска.

Кроме того, установлены лимиты по следующим индикаторам уровня операционного риска:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных сотрудников;
- количество ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- продолжительность простоя информационно-технологических систем.

Начальник Департамента управления рисками осуществляет ежемесячный контроль за объемами принятого операционного риска и соблюдением лимитов. Источниками информации о фактических значениях показателей служат данные, получаемые начальником Департамента управления рисками при расчете величины операционного риска, а также данные о фактических значениях индикаторов операционного риска, предоставляемые руководителями структурных подразделений.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы)), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание правового риска на минимальном уровне. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства РФ;
- количество выявленных случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
- сумма произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком к размеру судебных исков, присужденных в пользу Банка;
- количество примененных мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Значения данных показателей рассматриваются как за отчетный период, так и в динамике по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Для каждого показателя установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	605 056	-	-	-	-	-	605 056
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 636	-	-	-	-	-	10 636
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	7 856 128	-	-	-	-	-	7 856 128
Средства в других банках	400 161						400 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	239 564	295 078	278 609	811 558	8 427	23 846	1 657 082
Прочие финансовые активы	1 676					-	1 676
Итого финансовые активы	9 113 221	295 078	278 609	811 558	8 427	23 846	10 530 739
Обязательства							
Средства банков	3 890 353	-	-	-	-	-	3 890 353
Средства клиентов	1 679 831	1 530	-	-	-	-	1 681 361
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	407	-	407
Субординированные займы	-	45 290	-	-	1 000 000	-	1 045 290
Прочие финансовые обязательства	7 507	116 237	114 878	195 258	3 152	-	437 032
Итого финансовые обязательства	5 577 691	163 057	114 878	195 258	1 003 559	-	7 054 443
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	3 535 530	132 021	163 731	616 300	(995 132)	23 846	3 476 296

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	679 629	-	-	-	-	-	679 629
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 575	-	-	-	-	-	1 575
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	9 283 874	-	-	-	-	-	9 283 874
Средства в других банках	54 017						54 017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	169 138	316 995	182 055	-	-	34 856	703 044
Прочие финансовые активы	119 418					-	119 418
Итого финансовые активы	10 307 651	316 995	182 055	-	-	34 856	10 841 557
Обязательства							
Средства банков	6 909 435	-	-	-	-	-	6 909 435
Средства клиентов	1 002 516	-	6 204	662	-	-	1 009 382
Выпущенные долговые обязательства	-				361	-	361
Субординированные займы	-				1 010 656	-	1 010 656
Прочие финансовые обязательства	271 668	102 537	180 025	28 705	-	-	582 935
Итого финансовые обязательства	8 183 619	102 537	186 229	29 367	1 011 017	-	9 512 769
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 124 032	214 458	(4 174)	(29 367)	(1 011 017)	34 856	1 328 788

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход / (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 693 422	6 162 706	-	7 856 128	7 856 128	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	605 056	-	605 056	605 056	-
Средства в других банках	-	400 161	-	400 161	400 161	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	1 657 082	1 657 082	1 657 082	-
Прочие финансовые активы	-	-	1 676	1 676	1 676	-
Итого финансовые активы на 31 декабря 2017 года	1 693 422	7 167 923	1 658 758	10 520 103	10 520 103	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства банков	-	-	3 890 353	3 890 353	3 890 353	-
Средства клиентов	-	-	1 681 361	1 681 361	1 681 361	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	407	407	407	-
Субординированные займы	-	-	1 045 290	1 045 290	1 045 290	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	437 032	437 032	437 032	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2017 года	-	-	7 054 443	7 054 443	7 054 443	-

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход / (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 283 874	-	-	9 283 874	9 283 874	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	-	679 629	-	679 629	679 629	-
Средства в других банках	-	54 017	-	54 017	54 017	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	703 044	703 044	703 044	-
Прочие финансовые активы	-	-	119 418	119 418	119 418	-
Итого финансовые активы на 31 декабря 2016 года	9 283 874	733 646	822 462	10 839 982	10 839 982	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства банков	-	-	6 909 435	6 909 435	6 909 435	-
Средства клиентов	-	-	1 009 382	1 009 382	1 009 382	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	361	361	361	-
Субординированные займы	-	-	1 010 656	1 010 656	1 010 656	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	582 935	582 935	582 935	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2016 года	-	-	9 512 769	9 512 769	9 512 769	-

27. Сегментный анализ

В целях управления деятельностью Банка выделяются следующие операционные сегменты:

Банковские гарантии

банковские гарантии на исполнение контрактов, на возврат аванса, на участие, заключаемые в соответствии с требованиями N 44-ФЗ, N 223-ФЗ (далее № 223-ФЗ), Постановление Правительства РФ № 615, а также коммерческие банковские гарантии.

Финансирование

кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, предоставляемые на пополнение оборотных средств с целью исполнения контрактов, заключенных в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ, а также тендерные кредиты для обеспечения заявки на участие в тендерах по № 44-ФЗ или № 223-ФЗ или 615-ПП;

РКО

Привлечение средств юридических лиц на расчетные счета, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание и прочие услуги.

Казначейство

Все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг), операции на финансовых и межбанковском рынке, связанные с управлением платежной и валютной позицией, а также риском изменения процентных ставок

27. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2017 год:

	<i>Банков- ские гарантии</i>	<i>Финансиро- вание</i>	<i>РКО</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Исклю- чение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	-	329 483	23 507	1 033 953	(131 308)	1 255 635
Процентные расходы	-	(107 801)	(17 890)	(523 694)	131 308	(518 077)
Чистые процентные доходы	-	221 682	5 617	510 259	-	737 558
Резерв на обесценение кредитов	(207 730)	26 563	-	(14 457)	-	(195 624)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	(207 730)	248 245	5 617	495 802	-	541 934
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	152 991	-	152 991
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	-	-	-	14 080	-	14 080
Комиссионные доходы	1 840 423	-	11 861	-	-	1 852 284
Комиссионные расходы (Создание)/восстановление резерва под условные обязательства	(687 796)	-	(2 092)	(4 860)	-	(694 748)
Прибыль от реализации дочерних компаний	(151 868)	-	-	-	-	(151 868)
Прочие доходы	528 508	-	-	-	-	528 508
Операционные доходы	1 323 360	249 462	15 386	658 013	-	2 246 221
Общехозяйственные и административные расходы	(307 695)	(58 002)	(3 577)	(152 995)	-	(522 269)
Операционные расходы	(307 695)	(58 002)	(3 577)	(152 995)	-	(522 269)
Прибыль до налогообложения	1 015 665	191 460	11 809	505 018	-	1 723 952
Расход по налогу на прибыль	(203 133)	(38 292)	(2 362)	11 786	-	(232 001)
Чистая прибыль	812 532	153 168	9 447	516 804	-	1 491 951

27. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2016 год:

	<i>Банков- ские гарантии</i>	<i>Финансиро- вание</i>	<i>РКО</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Исклю- чение межсег- ментных операций</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	-	166 504	7 176	796 893	(51 422)	919 151
Процентные расходы	-	(44 246)	(2 118)	(411 546)	51 422	(406 488)
Чистые процентные доходы	-	122 258	5 058	385 347	-	512 663
Резерв на обесценение кредитов	(18 076)	(55 276)	-	-	-	(73 352)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	(18 076)	66 982	5 058	385 347	-	439 311
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(192 201)	-	(192 201)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	-	-	-	24 521	-	24 521
Комиссионные доходы	1 255 936	-	3 823	-	-	1 259 759
Комиссионные расходы (Создание)/восстановление резерва под условные обязательства	(571 755)	-	(1 381)	(5 729)	-	(578 865)
Прочие доходы	(48 049)	-	-	-	-	(48 049)
Операционные доходы	11 223	46 000	-	-	-	57 223
Общехозяйственные и административные расходы	629 279	112 982	7 500	211 938	-	961 699
Операционные расходы	(287 756)	(51 664)	(3 430)	(96 915)	-	(439 765)
Прибыль до налогообложения	(287 756)	(51 664)	(3 430)	(96 915)	-	(439 765)
Расход по налогу на прибыль	341 523	61 318	4 070	115 023	-	521 934
Чистая прибыль	(68 305)	(12 264)	(814)	(15 013)	-	(96 396)
	273 218	49 054	3 256	100 010	-	425 538

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату, премии и другие компенсации, включенных в статью "расходы на персонал" за 2017 и 2016 год представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	62 750	63 199

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Группа совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, размещение средств, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг и прочие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превагируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период:

<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>	
	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	494 520	68 093
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам "репо"	458 993	732 586
Средства в других банках	400 161	54 017
Обязательства		
Средства банков	401 646	972 813
Средства клиентов	502 166	-
Субординированные займы	-	1 010 656
 <i>Консолидированный отчет о совокупном доходе</i>		
	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы	112 639	131 590
Процентные расходы	213 702	172 868
Комиссионные доходы	304	2 500
Комиссионные расходы	65 888	1 560

В 2017 году была получена безвозмездная финансовая помощь от основного участника Группы в размере 290 000 тыс. руб. (2016: 100 000 тыс. рублей).

29. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если она подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Группа рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает она контролем над объектом инвестиций или нет. Таким образом, Группа обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Гудвил, возникший в результате инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, отдельно не тестируется на обесценение. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета «ностро» в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы и 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 финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

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

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

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- при первоначальном признании определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные 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 через прибыль или убыток;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котировок на активных рынках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. 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.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Обесценение

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 анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения и своевременность платежей.

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

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или кредиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины 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.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся 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, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

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.

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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 оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) 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 сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей 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 делать определенные платежи, компенсирующие получателю 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 величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и 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 достоверно измерены.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Группой акций Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год 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 на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую 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, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие 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. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы.

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

29. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка.

30. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

30. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

На данный момент Банк находится на стадии анализа количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9. Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе собственных средств на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

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

30. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк оценивает эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

30. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

30. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

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

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

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

31. События после отчетной даты

В марте 2018 года по итогам голосования участников Банка принято решение подтвердить сумму дивидендов за 2017 год, распределенных и выплаченных ранее в 2017 году в размере 394 600 тыс. рублей. Оставшуюся сумму прибыли Банка за 2017 год оставить нераспределенной.