

**«Московский Нефтехимический банк» публичное  
акционерное общество**

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017  
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

---

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	13
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	28
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	29
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	29
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	30
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	31
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	32
11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	32
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	33
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	35
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	35
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	36
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	36
17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....	36
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	37
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	37
20. ДИВИДЕНДЫ .....	37
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	38
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	38
23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	39
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	39
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	40
26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	42
27. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	67
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	69
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	70
30. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	71
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	71
32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	72

# Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2017 г.	2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	934 559	998 417
Обязательные резервы на счетах в Банке России		44 675	50 901
Средства в других банках	6	830 338	563 999
Кредиты и авансы клиентам	7	3 276 257	3 604 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч:	8	2 299 694	2 182 668
- без обременения		1 397 104	1 366 863
- обремененные залогом		902 590	815 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	8 683	375 781
Текущие требования по налогу на прибыль		5 497	2 419
Отложенный налоговый актив	25	2 993	2 677
Инвестиционная недвижимость	11	280 082	-
Основные средства и нематериальные активы	12	119 701	125 549
Прочие активы	13	163 135	40 001
<b>Итого активов</b>		<b>7 965 614</b>	<b>7 946 836</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	874 348	835 415
Средства клиентов	15	5 534 819	5 634 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	15 562	35 660
Субординированные займы	17	100 000	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 710	839
Прочие обязательства	18	58 873	60 956
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 585 312</b>	<b>6 667 366</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	19	411 821	411 821
Эмиссионный доход		182 500	182 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8 342	7 011
Фонд переоценки основных средств		49 242	50 610
Нераспределенная прибыль		728 397	627 528
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 380 302</b>	<b>1 279 470</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>7 965 614</b>	<b>7 946 836</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер  
Л.И. Фролова



**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данных финансовой отчетности.

**Для аудиторских  
заключений**

# Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	21	817 937	971 768
Процентные расходы	21	(289 905)	(383 055)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>528 032</b>	<b>588 713</b>
Комиссионные доходы	22	118 415	125 297
Комиссионные расходы	22	(15 408)	(17 173)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>103 007</b>	<b>108 124</b>
Чистые доходы (убыток) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(134 271)	(2 481)
Чистые доходы (убыток) по операциям с иностранной валютой		16 733	(34 612)
Чистые доходы (убыток) от переоценки иностранной валюты		6 566	38 072
Изменение резервов под обесценение	6,7,9,13	40 222	(112 326)
Прочие операционные доходы	23	22 132	84 093
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>582 421</b>	<b>669 583</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(444 932)	(573 182)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>137 489</b>	<b>96 401</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(28 216)	(25 797)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>109 273</b>	<b>70 604</b>
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 663	36 806
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	12	(1 709)	1 025
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		9	(7 566)
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>(37)</b>	<b>30 265</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>109 236</b>	<b>100 869</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер  
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит) /Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	411 821	182 500	(22 434)	49 790	565 329	1 187 006
Совокупный доход за период	-	-	29 445	820	70 604	100 869
Дивиденды (Примечание 20)	-	-	-	-	(8 405)	(8 405)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	411 821	182 500	7 011	50 610	627 528	1 279 470
Совокупный доход за период	-	-	1 331	(1 368)	109 273	109 236
Дивиденды (Примечание 20)	-	-	-	-	(8 404)	(8 404)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	411 821	182 500	8 342	49 242	728 397	1 380 302

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер  
Л.И. Фролова

Примечания по страницам с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	797 750	979 291
Проценты уплаченные	(364 329)	(450 527)
Комиссии полученные	110 958	133 460
Комиссии уплаченные	(15 165)	(17 903)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16 821	(34 915)
Прочие полученные операционные доходы	10 456	11 496
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(354 726)	(370 727)
Уплаченный налог на прибыль	(30 730)	(44 066)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>171 035</b>	<b>206 109</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 226	(9 460)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(265 652)	(566 454)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	268 857	385 574
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(121 088)	(1 399)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	38 667	230 079
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 220	(143 609)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 117	(2 593)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>102 382</b>	<b>98 247</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 12)	(4 333)	(3 929)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	76
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(3 581 054)	(706 036)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3 453 773	372 295
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(2 709 809)	(9 997)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2 709 809	9 997
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(131 614)</b>	<b>(337 594)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16 356	30 745
Погашение долговых ценных бумаг	(32 989)	(71 593)
Выплаченные дивиденды (Примечание 20)	(8 404)	(8 405)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(25 037)</b>	<b>(49 253)</b>



Для аудиторских  
заключений 10

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	(9 589)	(75 144)
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	(63 858)	(363 744)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	998 417	1 362 161
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	934 559	998 417

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.Л. Кузнецова



Главный бухгалтер  
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





# Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 1. Основная деятельность Банка

Коммерческая деятельность Банка «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (сокращенное наименование Банк «МНХБ» ПАО) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 1411, выданной Банком России 26 августа 2015 года.

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия № 045-04029-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия № 045-04074-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия № 045-04353-000100 от 27.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года под номером 588. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 121069, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 49.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в г. Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных регистраций от 03 сентября 2007 г.); 5 дополнительных офисов (три отделения в городе Москве - «Марьино», «Капотня», «Щербинка», и два отделения в Московской области - «Раменское», «Черноголовка»). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 200 человек (2016: 203 человека).

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. Банк является профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

Банк является ассоциированным членом международной системы «VISA International».

Банк является участником международной расчетной системы «S.W.I.F.T.», THOMSON REUTERS – информационно-торговых систем.

Банк является членом следующих организаций: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московского Банковского Союза, Национальной финансовой Ассоциации, Московской межбанковской валютной биржи, Московской Ассоциации предпринимателей, НП Санкт-Петербургский Союз предпринимателей.

В декабре 2017 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX, информационный портал [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)), присвоил рейтинг кредитоспособности «Московскому Нефтехимическому Банку» на уровне ruBB+ По рейтингу установлен стабильный прогноз.





## 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА» (RAEX, информационный портал [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)): поддержку рейтингу банка оказывают высокий уровень достаточности собственных средств и устойчивость капитала к обесценению активов (запас капитала над нормативным минимумом позволяет абсорбировать полное обесценение до 18% остатка ссудной задолженности без сокращения активов под риском), хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, а также доступ к источникам значительного объема дополнительной ликвидности за счет портфеля высоколиквидных ценных бумаг. Кроме того, поддержку рейтингу оказывают приемлемые показатели рентабельности наряду с операционной эффективностью и невысокий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2016 г.
ООО «ВДМ»	24%	24%
ООО «Новый Континент»	21%	21%
ООО «Лео/Линк»	18%	18%
ООО «Финтэк»	17%	17%
ООО «НТИ»	16%	16%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4%	4%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2016 г.
Кузнецова И.Л.	72,6%	72,6%
Кузнецов В.И.	20,8%	20,8%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	6,6%	6,6%

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:



## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.





### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### *Функциональная валюта и валюта представления отчетности.*

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### *Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году*

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие*

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: 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.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Для аудиторских  
заключений



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- прочие финансовые активы Банк планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 57 531 тысячу руб. до уплаты налогов.



Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### *Исправления и реклассификации сравнительных данных*

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

### 4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### *Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### *Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ*

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.



Для аудиторских  
заключений 18



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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



Для аудиторских  
заключений 19

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### *Признание отложенной прибыли или убытка первого дня*

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводимые финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или обстоятельств организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения.



Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### *Заемные средства*

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

##### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки.

В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### **Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

**ИНТЕРКОМ**  
Финансовый институт

Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по финансовым активам, своим характеристикам кредитного риска активам.



Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### *Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

##### *Реструктурированные кредиты*

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были рассмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.



Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

##### *Инвестиционная недвижимость.*

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по справедливой стоимости.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

##### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания, которое переоценивается регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

##### **Амортизация**

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2,3% - 4,4% – здания,

14,29% - 33% – автомобили,

20% - 54% – вычислительная техника,

20% – мебель,

5% - 54% – специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

##### **Программное обеспечение**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).



Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности.

Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### *Договоры финансовых гарантий*

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.



Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Фидуциарная деятельность*

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Наличные средства</i>	258 754	241 468
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	466 909	452 029
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	186 722	299 736
- Российской Федерации	88 360	105 404
- других стран	98 362	194 332
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	22 174	5 184
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>934 559</b>	<b>998 417</b>



## 6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	379 547	463 974
Депозиты в Банке России	200 074	100 025
Прочие размещения в других банках	250 717	-
Просроченные размещенные средства в других банках	462	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(462)	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>830 338</b>	<b>563 999</b>

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	(462)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(462)</b>	<b>-</b>

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	3 599 032	3 813 790
Учтенные векселя	211 714	195 047
Потребительские кредиты	280 354	301 523
Ипотечные кредиты	62 058	79 884
За вычетом резерва под обесценение	(876 901)	(785 820)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 276 257</b>	<b>3 604 424</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	(776 532)	(6 853)	(22 644)	-	(806 029)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	118 054	(76 095)	19 210	(40 960)	20 209
Остаток за 31 декабря 2016 года	(658 478)	(82 948)	(3 434)	(40 960)	(785 820)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(84 417)	(6 091)	2 927	(3 500)	(91 081)
Остаток за 31 декабря 2017 года	(742 895)	(89 039)	(507)	(44 460)	(876 901)





## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
Предприятия оптовой и розничной торговли	932 746	28.5%	783 945	21.7%
Производство	1 250 342	38.2%	1 053 038	29.2%
Сельское хозяйство	47 121	1.4%	24 125	0.7%
Физические лица	252 866	7.7%	295 025	8.2%
Финансовое посредничество	318 141	9.7%	641 088	17.8%
Строительство	267 480	8.2%	557 793	15.5%
Транспорт, связь и коммуникации	205 371	6.2%	202 500	5.6%
Прочие отрасли	2 190	0.1%	46 910	1.3%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 276 257</b>	<b>100%</b>	<b>3 604 424</b>	<b>100%</b>

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Без обременения:</b>		
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
ОФЗ	1 046 729	683 290
Облигации Банка России	202 591	-
Корпоративные облигации	147 784	493 720
Корпоративные еврооблигации	-	189 853
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>1 397 104</b>	<b>1 366 863</b>
<b>Обремененные залогом:</b>		
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
ОФЗ	51 994	-
Корпоративные облигации	850 596	815 805
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>	<b>902 590</b>	<b>815 805</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 299 694</b>	<b>2 182 668</b>

**ОФЗ** являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,0% до 10,6% в зависимости от выпуска (2016: сроки погашения от 2017 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,0% до 11,7% в зависимости от выпуска).

**Корпоративные облигации**, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.



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

За 31 декабря 2017 года сроки погашения корпоративных облигаций от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 12,5,0% в зависимости от выпуска (2016: сроки погашения облигаций от 2017 года до 2029 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,9% до 14,5,0% в зависимости от выпуска).

*Облигации Банка России* купонные с номиналом в российских рублях. За 31 декабря 2017 года срок погашения облигаций 2018 год, ставка купонного дохода 7,8%.

*Корпоративные еврооблигации* представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний и банков, имеющими котировку на активном рынке. За 31 декабря 2016 года сроки погашения облигаций от 2017 года до 2018 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7% до 8,5% в зависимости от выпуска.

По состоянию за 31 декабря 2017 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 902 590 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (2016: корпоративные облигации справедливой стоимостью 815 805 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 14.

По состоянию за 31 декабря 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 85 416 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2016: справедливой стоимостью 50 916 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2017 года не производил переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения. В целях эффективности управления активами в декабре 2016 года руководством Банка принято решение о переклассификации облигаций "Татфондбанк" ПАО из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения справедливой стоимостью на дату переклассификации 128 768 тыс. руб.

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в 2017 и 2016 годах не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 2 085 тыс. руб. (2016: отложенное налоговое обязательство в сумме 1 753 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражено в составе собственного капитала (Примечание 25).

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Без обременения:</b>		
<i>Корпоративные облигации</i>	-	131 852
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>		(131 852)
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		-





## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2016 года корпоративные облигации ТатфондБ11 (сроком погашения 07.09.2021 года, ставка купонного дохода 13,00%) полностью обесценены.

10 марта 2017 года указанные облигации были переведены из категории финансовые активы, удерживаемые до погашения в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и проданы по Договору купли-продажи № 05-161/17 от 10 марта 2017 года ООО «Лизинг СПб».

Движение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, было следующим:

	2017 г.	2016 г.
<i>Остаток на 1 января</i>	<b>(131 852)</b>	-
<i>Восстановление/(отчисления) в резерв в течение года</i>	131 852	(131 852)
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	<b>(131 852)</b>

## 10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, классифицированы один земельный участок, один жилой дом, полученные по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 8 683 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, классифицированы пять нежилых помещений, два земельных участка, полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 375 781 тыс. рублей.

## 11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Стоимость:</i>		
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Реклассификация из долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	280 082	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	<b>280 082</b>	-

На дату реклассификации 1 декабря 2017 года объекты нежилого недвижимого имущества были оценены независимым оценщиком ООО «НПФ «Информационный сервис». Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.



## 12. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Вычислительная техника	Автомобильный транспорт	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	110 612	9 077	9 423	6 369	34 940	5 962	176 383
Поступления за год	-	1 787	-	163	508	1 875	4 333
Выбытия за год	-	(36)	-	-	(186)	(44)	(266)
Переоценка за 2017 год	(1 689)	-	-	-	-	-	(1 689)
Списание амортизации при переоценке	(3 605)	-	-	-	-	-	(3 605)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>105 318</b>	<b>10 828</b>	<b>9 423</b>	<b>6 532</b>	<b>35 262</b>	<b>7 793</b>	<b>175 156</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	-	7 443	5 290	5 989	30 300	1 812	50 834
Амортизационные отчисления за год (примечание 23)	3 605	1 177	1 034	89	1 346	1 236	8 487
Выбытия за год	-	(36)	-	-	(181)	(44)	(261)
Списание амортизации при переоценке	(3 605)	-	-	-	-	-	(3 605)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>8 584</b>	<b>6 324</b>	<b>6 078</b>	<b>31 465</b>	<b>3 004</b>	<b>55 455</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>105 318</b>	<b>2 244</b>	<b>3 099</b>	<b>454</b>	<b>3 797</b>	<b>4 789</b>	<b>119 701</b>



## 12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здание	Вычислительная техника	Автомобильный транспорт	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы с акциями	Итого
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	113 235	7 293	10 065	6 091	35 339	7 364	179 387
Поступления за год	-	1 831	-	307	471	1 320	3 929
Выбытия за год	-	(47)	(642)	(29)	(870)	(2 722)	(4 310)
Переоценка за 2016 год	1 045	-	-	-	-	-	1 045
Списание амортизации при переоценке	(3 668)	-	-	-	-	-	(3 668)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>110 612</b>	<b>9 077</b>	<b>9 423</b>	<b>6 369</b>	<b>34 940</b>	<b>5 962</b>	<b>176 383</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	-	6 751	4 705	5 979	29 778	3 038	50 251
Амортизационные отчисления за год (примечание 23)	3 668	739	1 227	39	1 392	1 084	8 149
Выбытия за год	-	(47)	(642)	(29)	(870)	(2 310)	(3 898)
Списание амортизации при переоценке	(3 668)	-	-	-	-	-	(3 668)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>7 443</b>	<b>5 290</b>	<b>5 989</b>	<b>30 300</b>	<b>1 812</b>	<b>50 834</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>110 612</b>	<b>1 634</b>	<b>4 133</b>	<b>380</b>	<b>4 640</b>	<b>4 150</b>	<b>125 549</b>

Здания Банка были оценены независимыми оценщиками: ООО «Независимая оценочная компания «АСКО», ООО «НПЦ «Союзоценка», АО Консалтинговая группа «Бизнес-КРУГ», ООО «НПФ «Информационный сервис» по состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 311 тыс. руб. (2016: 12 652 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 25).

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 55 440 тыс. руб. (2016: 57 766 тыс. руб.).



### 13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>36 289</b>	<b>32 852</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	34 081	31 596
Требования по реализуемым памятным монетам	2 178	1 229
Прочее	785	753
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(755)	(726)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>126 846</b>	<b>7 149</b>
Предоплата по товарам и услугам	120 463	2 031
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3 204	1 446
Расходы будущих периодов	1 902	2 105
Внеоборотные запасы	773	1 380
Прочее	504	187
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>163 135</b>	<b>40 001</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(726)</b>	<b>(409)</b>
Отчисления в резерв в течение года	(87)	(683)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	58	366
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(755)</b>	<b>(726)</b>

### 14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета других банков	43 788	22 393
Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	-	742 988
Привлечения средств других банков по договорам прямого РЕПО	750 521	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	80 039	70 034
<b>Итого средства других банков</b>	<b>874 348</b>	<b>835 415</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 и 2016 годов.





## 15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>1 419 695</b>	<b>1 184 409</b>
-Текущие/расчетные счета	1 318 447	1 161 896
-Срочные депозиты	101 248	22 513
<b>Физические лица:</b>	<b>4 115 124</b>	<b>4 450 087</b>
-Текущие счета/счета до востребования	447 757	494 689
-Срочные вклады	3 667 367	3 955 398
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 534 819</b>	<b>5 634 496</b>

За 31 декабря 2017 года Банк 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2016: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 61 000 тыс. руб. (2016: 51 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 188 325 тыс. руб. (2016: 1 040 348 тыс. руб.), или 21,5% (2016: 18,5%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Векселя</b>	<b>15 562</b>	<b>35 660</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>15 562</b>	<b>35 660</b>

Выпущенные Банком векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2018 – 2020 годах (2016: в 2017 – 2019 годах).

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя стоимостью 15 562 тыс. руб. (2016: 33 221 тыс. руб.)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

## 17. Субординированные займы

За 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ОАО Асфальтобетонный завод N 4 "Капотня", в сумме 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2020 году и годовой процентной ставкой 9%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



## 18. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>29 905</b>	<b>31 576</b>
Договоры финансовых гарантий	13 591	20 923
Незавершенные расчеты	13 666	9 117
Обязательства по производным финансовым инструментам	88	-
Прочие финансовые обязательства	2 560	1 536
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>28 968</b>	<b>29 380</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	17 177	17 525
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 338	7 064
Прочие нефинансовые обязательства	4 453	4 791
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>58 873</b>	<b>60 956</b>

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

## 19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	4 202 244	210 112	411 821	4 202 244	210 112	411 821
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>4 202 244</b>	<b>210 112</b>	<b>411 821</b>	<b>4 202 244</b>	<b>210 112</b>	<b>411 821</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

## 20. Дивиденды

	2017 г.	2016 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	8 404	8 405
Дивиденды, выплаченные в течение года	(8 404)	(8 405)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,0	2,0

В 2017 и 2016 годах дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.





## 21. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	598 411	734 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	212 551	233 614
Средства в других банках	6 064	2 831
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	911	501
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>817 937</b>	<b>971 768</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(256 790)	(325 128)
Кредиты и срочные депозиты банков	(9 171)	(7 389)
Субординированные займы	(9 000)	(9 000)
Привлечение средств по договорам РЕПО Банка России	(8 575)	(34 547)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 060)	(2 804)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 730)	(3 953)
Текущие/расчетные/корреспондентские счета	(1 579)	(234)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(289 905)</b>	<b>(383 055)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>528 032</b>	<b>588 713</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	78 923	80 835
Комиссия по выданным гарантиям	20 543	22 202
Комиссия за открытие и ведение счетов	13 867	15 547
Прочее	5 082	6 713
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>118 415</b>	<b>125 297</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(11 394)	(9 119)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 621)	(4 133)
Прочее	(2 393)	(3 921)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(15 408)</b>	<b>(17 173)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>103 007</b>	<b>108 124</b>



## 23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	11 612	135
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	2 460	1 866
<i>Доходы от списания кредиторской задолженности</i>	132	89
<i>Доходы от переоценки основных средств в пределах предыдущей уценки</i>	20	19
<i>Штрафы, пени, неустойки</i>	18	336
<i>Доходы от операций реализации прав требований</i>	-	72 443
<i>Прочее</i>	7 890	9 205
<b><i>Итого прочие операционные доходы</i></b>	<b>22 132</b>	<b>84 093</b>

## 24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	224 946	219 448
<i>Расходы от операций реализации прав требований</i>	73 777	158 226
<i>Арендная плата по договорам операционной аренды</i>	34 621	33 463
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	24 994	14 279
<i>Страхование вкладов физических лиц</i>	19 876	28 854
<i>Связь</i>	10 253	14 528
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)</i>	8 487	8 149
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	7 219	7 123
<i>Охрана</i>	6 861	6 842
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	4 575	1 430
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	3 056	4 171
<i>Страхование имущества и сотрудников</i>	1 654	23 857
<i>Обесценение стоимости недвижимости</i>	1 316	29 203
<i>Реклама и маркетинг</i>	451	1 385
<i>Прочее</i>	22 846	22 224
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>444 932</b>	<b>573 182</b>





## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Текущий налог на прибыль</i>	28 523	47 703
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(316)	(14 340)
<i>За вычетом отложенного налога, отнесенного на капитал</i>	9	(7 566)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>28 216</b>	<b>25 797</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	137 489	96 401
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2016: 20%)</i>	27 498	19 280
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	5 359	9 337
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)</i>	(4 641)	(2 820)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>28 216</b>	<b>25 797</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2016: 15%).



## 25. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	7 065	7 065	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 718	(1 467)	4 185
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(608)	608
- Амортизация основных средств	3 333	(302)	3 635
- Уценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	138	(4)	142
- Обесценение долгосрочных активов для продажи	-	(5 841)	5 841
• Резервы	9 099	(1 944)	11 043
- Прочее	18	(252)	270
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>22 371</b>	<b>(3 353)</b>	<b>25 724</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	2 085	332	1 753
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	12 311	(341)	12 652
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 372	(7 270)	8 642
- Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	3 610	3 610	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>19 378</b>	<b>(3 669)</b>	<b>23 047</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>2 993</b>	<b>316</b>	<b>2 677</b>
<i>в том числе:</i>			
-признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(12 311)	341	(12 652)
-признаваемый в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(2 085)	(332)	(1 753)
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	17 389	307	17 082





## 26. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Стратегия управления рисками и капиталом Банка направлена на выявление и анализ кредитного риска, риска концентрации, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска. Установленные сигнальные значения и лимиты позволяют осуществлять контрольные процедуры и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск. Помимо указанных рисков, Банк учитывает процентный, валютный, стратегический, страновой, правовой и риск потери деловой репутации.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы управления капиталом;
- описывает применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке реализована многоуровневая структура управления, обеспечивающая отсутствие конфликта интересов; на уровне организационной структуры разделены подразделения Банка и сотрудники Банка, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками

В Банке обеспечено включение функций рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функций рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне и независимость функции валидации.

Специализированные комитеты Банка принимают решения по управлению рисками. Система комитетов сформирована с учетом масштабов деятельности и бизнес-модели Банка.

Совет Директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Реализацию внутренних процедур по управлению рисками и капиталом осуществляет специально созданное подразделение Банка – Служба управления рисками. Основные задачи Службы управления рисками: идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк; выявление значимых для Банка рисков; оценка принятых рисков в Банке; агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков и оценка определения совокупного объема риска; постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков; централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Для аудиторских  
заключений

## 26. Управление рисками (продолжение)

В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками Банка. Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов. 27 декабря 2017г. Советом Директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом на 2018-2020 гг.» (протокол Совета Директоров № 08 от 27.12.2017г.).

### 26.1 Географический риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для оценки странового риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению страновым риском», утвержденное Председателем Правления «25» августа 2015 года.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет минимизации (исключения) возможных убытков.

Управление страновым риском осуществляется в целях:

- поддержания принимаемого риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.



## 26. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2017 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	836 197	98 353	9	934 559
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 675	-	-	44 675
Средства в других банках	800 992	29 346	-	830 338
Кредиты и авансы клиентам	3 276 121	-	136	3 276 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 299 694	-	-	2 299 694
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 683	-	-	8 683
Текущие требования по налогу на прибыль	5 497	-	-	5 497
Отложенный налоговый актив	2 993	-	-	2 993
Инвестиционная недвижимость	280 082	-	-	280 082
Основные средства и НМА	119 701	-	-	119 701
Прочие активы	163 135	-	-	163 135
<b>Итого активов</b>	<b>7 837 770</b>	<b>127 699</b>	<b>145</b>	<b>7 965 614</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	874 348	-	-	874 348
Средства клиентов	5 511 661	9 715	13 443	5 534 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 562	-	-	15 562
Субординированные займы	100 000	-	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 710	-	-	1 710
Прочие обязательства	58 862	11	-	58 873
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 562 143</b>	<b>9 726</b>	<b>13 443</b>	<b>6 585 312</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 275 627</b>	<b>117 973</b>	<b>(13 298)</b>	<b>1 380 302</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>780 470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>780 470</b>



## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	804 085	194 291	41	998 417
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	50 901	-	-	50 901
Средства в других банках	550 746	13 253	-	563 999
Кредиты и авансы клиентам	3 603 939	-	485	3 604 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 815	189 853	-	2 182 668
Текущие требования по налогу на прибыль	2 419	-	-	2 419
Отложенный налоговый актив	2 677	-	-	2 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	375 781	-	-	375 781
Основные средства и НМА	125 549	-	-	125 549
Прочие активы	40 001	-	-	40 001
<b>Итого активов</b>	<b>7 548 913</b>	<b>397 397</b>	<b>526</b>	<b>7 946 836</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	835 415	-	-	835 415
Средства клиентов	5 592 087	26 721	15 688	5 634 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 660	-	-	35 660
Субординированные займы	100 000	-	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	839	-	-	839
Прочие обязательства	60 945	11	-	60 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 624 946</b>	<b>26 732</b>	<b>15 688</b>	<b>6 667 366</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>923 967</b>	<b>370 665</b>	<b>(15 162)</b>	<b>1 279 470</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>926 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>926 000</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### 26.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк относит кредитный риск к значимым рискам.

Кредитный риск включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность, в связи:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику, или группе связанных заемщиков;
- с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.;
- с концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- с наличием иных обязательств, которые делают их взаимосвязанными и тем же экономическим факторам.





## 26. Управление рисками (продолжение)

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (далее - кредитный риск контрагента) - риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Для оценки кредитного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению кредитным риском, включая риск концентрации «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «30» декабря 2016 года (с изменениями, утвержденными Приказом от 03.03.2017 № 83/030317/011).

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы сигнальных значений и/или лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет сигнальные значения и/или лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В обеспечение выдаваемых кредитов банком принимается обеспечение в виде залога имущества (недвижимость, транспорт, оборудование, товары в обороте), ценных бумаг, поручительства третьих лиц, гарантийного депозита (вклада).

Процедура оформления в залог имущества включает в себя формирование пакета документов, оценку залогового обеспечения, определение суммы кредита, которая может быть выдана под конкретное обеспечение. Для определения достаточности стоимости, принимаемого в залог обеспечения, делается расчет суммы всех обязательств по кредитному договору, включающую в себя: сумму основного долга по кредиту плюс сумму процентов плюс сумму издержек по реализации залоговых прав. Залог имущества принимается при наличии устойчивого рынка предметов Залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет Залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Также Банк обязательно берет поручительство учредителей или иных юридических и физических лиц, имеющих какое-либо отношение к заемщику. Поручитель должен иметь стабильное финансовое состояние и достаточные поступления денежных средств на расчетные счета. Поручитель предоставляет банку право безакцентного списания соответствующих сумм с расчетных счетов открытых в других банках.



## 26. Управление рисками (продолжение)

В качестве обеспечения выдаваемых кредитов могут приниматься ценные бумаги различных эмитентов. Ценные бумаги должны принадлежать залогодателю на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами. Срок погашения ценных бумаг должен быть позже срока окончания кредитного договора. Рыночная стоимость ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, определяется с учетом доходности и срока погашения. В залог ценные бумаги принимаются с понижающим коэффициентом от их расчетной стоимости. Документарные ценные бумаги передаются на хранение Банку.

Служба управления рисками ежемесячно формирует управленческую отчетность по оценке кредитного риска, включая риск концентрации.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.





## 26. Управление рисками (продолжение)

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	186 722	-	-	-	-	186 722	-	-	186 722
Прочие размещения в финансовых инструментах	22 174	-	-	-	-	22 174	-	-	22 174
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ)	630 264	-	-	462	-	630 726	(462)	-	630 264
Кредиты юридическим лицам	1 943 605	95 669	-	1 552 195	7 563	3 599 032	(712 225)	(30 670)	2 856 137
Потребительские кредиты	56 060	30 712	-	187 350	6 232	280 354	(87 642)	(1 397)	191 315
Ипотечные кредиты	11 390	-	-	50 668	-	62 058	(507)	-	61 551
Учтенные вексели клиентов	-	-	-	211 714	-	211 714	(44 460)	-	167 254
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ, КСБП)	998 380	-	-	-	-	998 380	-	-	998 380
Прочие финансовые активы	36 289	-	-	755	-	37 044	(755)	-	36 289
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	621 204	-	-	-	-	621 204	-	-	621 204
Обязательства по предоставлению кредитов	159 266	-	-	-	-	159 266	-	-	159 266
Итого	4 665 354	126 381	-	2 003 144	13 795	6 808 674	(846 051)	(32 067)	5 930 556



Для аудиторских  
заключений

## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты по вкладам в банках	299 736	-	-	-	-	299 736	-	-	299 736
Прочие размещения и финансовые инструменты	5 184	-	-	-	-	5 184	-	-	5 184
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ)	463 974	-	-	-	-	463 974	-	-	463 974
Кредиты юридическим лицам	2 255 344	153 703	-	1 362 030	42 713	3 813 790	(572 615)	(85 863)	3 155 312
Потребительские кредиты	97 502	-	-	192 611	11 410	301 523	(80 796)	(2 152)	218 575
Ипотечные кредиты	15 814	-	-	64 070	-	79 884	(3 434)	-	76 450
Учтенные вексели клиентов	-	-	-	195 047	-	195 047	(40 960)	-	154 087
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	1 499 378	-	-	-	-	1 499 378	-	-	1 499 378
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	131 852	-	131 852	(131 852)	-	-
Прочие финансовые активы	32 852	-	-	726	-	33 578	(726)	-	32 852
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	453 002	-	-	-	-	453 002	-	-	453 002
Обязательства по предоставлению кредитов	472 998	-	-	-	-	472 998	-	-	472 998
<b>Итого</b>	<b>5 595 784</b>	<b>153 703</b>	<b>-</b>	<b>1 946 336</b>	<b>54 123</b>	<b>7 749 946</b>	<b>(830 383)</b>	<b>(88 015)</b>	<b>6 831 548</b>

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	391 306	1 589 491	58 477	452 944	1 700 000	120 402
Потребительские кредиты	5 703	75 049	6 020	52 594	7 000	18 000
Ипотечные кредиты	7 471	3 919	-	12 204	3 610	-
<b>Итого</b>	<b>404 480</b>	<b>1 668 459</b>	<b>64 497</b>	<b>297 666</b>	<b>1 786 295</b>	<b>438 402</b>

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений



## 26. Управление рисками (продолжение)

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2017 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
- текущие	7 563	(76)	7 487	1.0%
<i>Потребительские кредиты:</i>				
- текущие	6 232	(94)	6 138	1.5%

За 31 декабря 2016 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
- текущие	42 713	(1 544)	41 169	3.6%
<i>Потребительские кредиты:</i>				
- текущие	11 410	(202)	11 208	1.8%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2017 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 335 263	131 057	20 949	64 926	1 552 195
<i>Учтенные векселя</i>	211 714	-	-	-	211 714
<i>Потребительские кредиты</i>	187 170	-	-	180	187 350
<i>Ипотечные кредиты</i>	50 668	-	-	-	50 668
<b>Итого</b>	<b>1 784 815</b>	<b>131 057</b>	<b>20 949</b>	<b>65 106</b>	<b>2 001 927</b>

За 31 декабря 2016 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 203 286	-	25 113	133 631	1 362 030
<i>Учтенные векселя</i>	195 047	-	-	-	195 047
<i>Потребительские кредиты</i>	190 759	-	-	-	192 611
<i>Ипотечные кредиты</i>	64 070	-	-	-	64 070
<b>Итого</b>	<b>1 653 162</b>	<b>-</b>	<b>25 113</b>	<b>133 631</b>	<b>1 811 906</b>



## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк учел обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

В 2017 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 77 523 тыс. руб. (2016: 189 026 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартам по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	100	53 532	116 482	-	16 608	186 722
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	20 100	-	-	2 074	22 174
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ)	-	600 918	29 346	-	-	630 264
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ, КОБР)	-	247 552	750 828	-	-	998 380
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>922 102</b>	<b>896 656</b>	<b>-</b>	<b>18 682</b>	<b>1 837 540</b>

31 декабря 2016 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	-	76 169	208 650	-	14 917	299 736
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	3 000	-	-	2 184	5 184
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ)	-	-	463 974	-	-	463 974
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	222 914	1 276 464	-	-	1 499 378
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>302 083</b>	<b>1 949 088</b>	<b>-</b>	<b>17 101</b>	<b>2 268 272</b>





## 26. Управление рисками (продолжение)

### Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имел 10 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2016: 10 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 114 000 тыс. руб. (2016: 158 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 457 475 тыс. руб. (2016: 2 277 311 тыс. руб.), или 59,2% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2016: 51,9%).

### 26.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Для оценки риска ликвидности используется Положение «По оценке, контролю и управлению риском ликвидности Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество» утвержденное Председателем Правления «31» июля 2017 года.

Организация эффективной работы по управлению ликвидностью имеет целью раннее распознавание риска потери ликвидности и предотвращение указанного риска путем принятия своевременных адекватных мер, способных обеспечить устойчивость Банка, защитить интересы его клиентов, корреспондентов, акционеров и партнеров.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает своевременное принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность движения информационного потока отчетности:

Наименование отчета	Периодичность составления
Ежедневный баланс (по форме отчетности 0409101)	Ежедневно
Отчет о состоянии ликвидности, выполнение нормативов Н2, Н3, Н4 (по форме отчетности 0409135)	Ежедневно
Платежный календарь	Ежедневно
Управленческий отчет распределенных по срокам активов-пассивов	Ежедневно
Платежная позиция	Ежедневно
Отчет динамика значений нормативов ликвидности	Ежеквартально
Отчет Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (гар - анализ ликвидности)	Ежеквартально

В отчетном периоде отсутствовали факты задержки кредитной организацией платежей по поручениям клиентов. Тенденций к ухудшению значений нормативов ликвидности, приближающих их к минимальным значениям, не наблюдается.



Для аудиторских  
заключений 52

## 26. Управление рисками (продолжение)

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Предельные значения коэффициентов избытка/недостатка ликвидности соблюдались. Уровень риска потери ликвидности на все отчетные даты в отчетном периоде был низким.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Комитетом по управлению рисками, Службой управления рисками, Отделом отчетности и методологии при расчете нормативов Банка России на ежедневной основе, Службой внутреннего контроля.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2017 г.

	<i>до востребо- вания</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	43 788	832 147	-	-	-	875 935
<i>Средства клиентов</i>	1 766 204	553 507	1 309 488	1 153 867	956 678	5 739 744
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	1 180	751	5 472	9 522	16 925
<i>Субординированные займы</i>	-	-	4 500	4 500	109 419	118 419
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	14 586	3 772	3 787	7 760	29 905
<i>Финансовые гарантии</i>	621 204	-	-	-	-	621 204
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	159 266	-	-	-	-	159 266
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>2 590 462</b>	<b>1 401 420</b>	<b>1 318 511</b>	<b>1 167 626</b>	<b>1 083 379</b>	<b>7 561 398</b>



Для аудиторских  
заключений



## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	22 393	815 192	-	-	-	837 585
Средства клиентов	1 656 585	705 266	1 665 291	1 434 524	318 564	5 780 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 395	4 179	2 036	8 404	37 014
Субординированные займы	-	-	4 500	4 500	118 419	127 419
Прочие финансовые обязательства	-	9 721	3 238	719	17 898	31 576
Финансовые гарантии	453 002	-	-	-	-	453 002
Обязательства по предоставлению кредитов	472 998	-	-	-	-	472 998
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>2 604 978</b>	<b>1 552 574</b>	<b>1 677 208</b>	<b>1 441 779</b>	<b>463 285</b>	<b>7 739 824</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	934 559	-	-	-	-	934 559
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	44 675	44 675
Средства в других банках	800 992	-	-	29 346	-	830 338
Кредиты и авансы клиентам	10 667	829 070	817 581	1 615 353	3 586	3 276 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 009	595 282	204 195	1 380 208	-	2 299 694
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 497	-	-	-	5 497
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 993	2 993
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 683	-	-	8 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	280 082	280 082
Основные средства и ИМА	-	-	-	-	119 701	119 701
Прочие активы	-	161 411	951	-	773	163 135
<b>Итого активы</b>	<b>1 866 227</b>	<b>1 591 260</b>	<b>1 031 410</b>	<b>3 024 907</b>	<b>451 810</b>	<b>7 965 614</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	874 348	-	-	-	-	874 348
Средства клиентов	2 317 695	1 289 028	1 104 768	823 328	-	5 534 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 180	733	5 220	8 429	-	15 562
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	1 710	-	-	-	1 710
Прочие обязательства	14 586	24 151	12 376	7 760	-	58 873
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 207 809</b>	<b>1 315 622</b>	<b>1 122 364</b>	<b>939 517</b>	<b>-</b>	<b>6 585 312</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>						
	(1 341 582)	275 638	(90 954)	2 085 390	451 810	1 380 302
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>						
	(1 341 582)	(1 065 944)	(1 156 898)	928 492	1 380 302	-



Для аудиторских  
заключений



## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	998 417	-	-	-	-	998 417
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	50 901	50 901
Средства в других банках	550 746	-	-	13 253	-	563 999
Кредиты и авансы клиентам	49 335	618 416	1 266 520	1 670 153	-	3 604 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 069	313 883	385 973	1 480 743	-	2 182 668
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 419	-	-	-	2 419
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 677	2 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	375 781	-	-	375 781
Основные средства и НМА	-	-	-	-	125 549	125 549
Прочие активы	-	37 568	1 053	-	1 380	40 001
<b>Итого активов</b>	<b>1 600 567</b>	<b>972 286</b>	<b>2 029 327</b>	<b>3 164 149</b>	<b>180 507</b>	<b>7 946 836</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	835 415	-	-	-	-	835 415
Средства клиентов	2 358 670	1 629 101	1 373 084	273 641	-	5 634 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 386	4 092	1 930	7 252	-	35 660
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	839	-	-	-	839
Прочие обязательства	9 721	23 855	9 482	17 898	-	60 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 226 192</b>	<b>1 657 887</b>	<b>1 384 496</b>	<b>398 791</b>	<b>-</b>	<b>6 667 366</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 625 625)</b>	<b>(685 601)</b>	<b>644 831</b>	<b>2 765 358</b>	<b>180 507</b>	<b>1 279 470</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 625 625)</b>	<b>(2 311 226)</b>	<b>(1 666 395)</b>	<b>1 098 963</b>	<b>1 279 470</b>	<b>-</b>

### 26.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов (имеющих рыночную стоимость), а также изменения курсов иностранных валют по валютным операциям и позициям, открытым по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах. Для оценки рыночного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению рыночным риском в Банке «МНХБ» ПАО утвержденное Председателем Правления «30» декабря 2016 года.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.



## 26. Управление рисками (продолжение)

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска, фондового риска и процентного риска путем контроля за соблюдением установленных сигнальных значений и/или лимитов риска. Сигнальные значения и/или лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Комитетом по управлению рисками на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом. Банк использует методику «Value at risk» (VaR). В общем виде показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Существуют несколько основных подходов к оценке показателя VaR. В Банке применяется метод стохастического моделирования (Монте-Карло), в которых значения факторов риска моделируются с помощью датчика случайных чисел.

Служба управления рисками ежемесячно формирует управленческую отчетность по оценке рыночного риска.

### *Процентный риск*

Процентный риск – (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения Банка и как следствие снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой,
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки),
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности),
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск),
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для оценки процентного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению процентным риском в Банке «МНХБ» ПАО, утвержденное Председателем Правления «18» июля 2017 года.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок. Банк осуществляет согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство, Клиентский Департамент, Служба управления рисками, Отдел по оформлению операций на финансовых рынках.

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 57



## 26. Управление рисками (продолжение)

С целью оценки степени подверженности бизнеса процентному риску Банк проводит гэл-анализ разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов. В качестве альтернативного метода используется метод модифицированной дюрации. Данный метод характеризует изменение Капитала Банка при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска равной более 20% от Капитала Банка.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2017 г.						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	800 992	-	-	-	-	800 992
Кредиты и авансы клиентам	10 667	829 070	783 106	1 610 860	3 586	3 237 289
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	101 541	576 780	206 644	1 414 729	-	2 299 694
<b>Итого активы</b>	<b>913 200</b>	<b>1 405 850</b>	<b>989 750</b>	<b>3 025 589</b>	<b>3 586</b>	<b>6 337 975</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	830 560	-	-	-	-	830 560
Средства клиентов	573 685	1 289 028	1 104 768	823 328	-	3 790 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 180	733	5 220	8 429	-	15 562
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 405 425</b>	<b>1 289 761</b>	<b>1 109 988</b>	<b>931 757</b>	<b>-</b>	<b>4 736 931</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(492 225)</b>	<b>116 089</b>	<b>(120 238)</b>	<b>2 093 832</b>	<b>3 586</b>	<b>1 601 044</b>



Для аудиторских  
заключений

## 26. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	550 746	-	-	-	-	550 746
Кредиты и авансы клиентам	49 335	618 416	1 266 520	1 670 153	-	3 604 424
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	607 435	698 410	876 823	-	2 182 668
<b>Итого активы</b>	<b>600 081</b>	<b>1 225 851</b>	<b>1 964 930</b>	<b>2 546 976</b>	<b>-</b>	<b>6 337 838</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	813 022	-	-	-	-	813 022
Средства клиентов	749 292	1 629 101	1 373 084	273 641	-	4 025 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 386	4 092	1 930	7 252	-	35 660
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 584 700</b>	<b>1 633 193</b>	<b>1 375 014</b>	<b>380 893</b>	<b>-</b>	<b>4 973 800</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(984 619)</b>	<b>(407 342)</b>	<b>589 916</b>	<b>2 166 083</b>	<b>-</b>	<b>1 364 038</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Рубли	5%	32	(16 065)	5%	123	(13 783)
Доллары США	5%	-	-	5%	-	(1 341)

### Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Для оценки валютного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению валютным риском в Банке «МНХБ» ПАО, утвержденное Председателем Правления «21» апреля 2017 года.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Для аудиторских  
заключений



## 26. Управление рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Отдел по оформлению операций на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке валютного риска.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2017</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2016</i>
<i>Доллары США</i>	20%	(55 472)	20%	(35 806)
<i>Евро</i>	20%	(2 943)	20%	(12 988)



## 26. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2017 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	637 968	155 855	132 235	8 501	934 559
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	44 675	-	-	-	44 675
Средства в других банках	800 992	-	29 346	-	830 338
Кредиты и авансы клиентам	2 998 848	143 089	134 320	-	3 276 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 299 694	-	-	-	2 299 694
Текущие требования по налогу на прибыль	5 497	-	-	-	5 497
Отложенный налоговый актив	2 993	-	-	-	2 993
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 683	-	-	-	8 683
Инвестиционная недвижимость	280 082	-	-	-	280 082
Основные средства и НМА	119 701	-	-	-	119 701
Прочие активы	129 054	-	34 081	-	163 135
<b>Итого активы</b>	<b>7 328 187</b>	<b>298 944</b>	<b>329 982</b>	<b>8 501</b>	<b>7 965 614</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	874 348	-	-	-	874 348
Средства клиентов	4 537 043	642 307	347 921	7 548	5 534 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 562	-	-	-	15 562
Субординированные займы	100 000	-	-	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 710	-	-	-	1 710
Прочие обязательства	55 083	3 337	453	-	58 873
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 583 746</b>	<b>645 644</b>	<b>348 374</b>	<b>7 548</b>	<b>6 585 312</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 744 441</b>	<b>(346 700)</b>	<b>(18 392)</b>	<b>953</b>	<b>1 380 302</b>
Обязательства кредитного характера	764 905	14 532			780 470





## 26. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2016 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	593 319	189 261	198 914	16 923	998 417
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	50 901	-	-	-	50 901
Средства в других банках	550 139	607	13 253	-	563 999
Кредиты и авансы клиентам	2 945 213	523 647	135 564	-	3 604 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 815	189 853	-	-	2 182 668
Текущие требования по налогу на прибыль	2 419	-	-	-	2 419
Отложенный налоговый актив	2 677	-	-	-	2 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	375 781	-	-	-	375 781
Основные средства и ИМА	125 549	-	-	-	125 549
Прочие активы	8 404	1	31 596	-	40 001
<b>Итого активы</b>	<b>6 647 217</b>	<b>903 369</b>	<b>379 327</b>	<b>16 923</b>	<b>7 946 836</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	835 415	-	-	-	835 415
Средства клиентов	4 037 274	1 122 445	460 241	14 536	5 634 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 002	3 658	-	-	35 660
Субординированные займы	100 000	-	-	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	839	-	-	-	839
Прочие обязательства	59 646	1 051	259	-	60 956
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 065 176</b>	<b>1 127 154</b>	<b>460 500</b>	<b>14 536</b>	<b>6 667 366</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 582 041</b>	<b>(223 785)</b>	<b>(81 173)</b>	<b>2 387</b>	<b>1 279 470</b>
Обязательства кредитного характера	926 000	-	-	-	926 000



## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.5 Нефинансовые риски

#### *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деловая репутация – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск / РПДР) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска и РПДР может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;



## 26. Управление рисками (продолжение)

- возникновение у Банка конфликтов интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения рисков относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом административно-юридического департамента заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска и РПДР (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Для оценки правового риска и РПДР используется балльно-весовой метод, определенный в Положении «По оценке, контролю и управлению правовым риском и РПДР «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «29» августа 2017 года.

Балльно - весовой метод, один из методов, принятых в международной банковской практике. Сущность балльно-весового метода заключается в оценке правового риска и РПДР в сопоставлении с мерами по его минимизации. На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления Правовым риском и РПДР показатели, и определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций и других сделок.

За отчетный период не зафиксировано существенных событий, способных оказать влияние на изменение деловой репутации Банка, а также получение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке правового риска и риска потери деловой репутации (РПДР).



Для аудиторских  
заключений

## 26. Управление рисками (продолжение)

### *Операционный риск*

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и / или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка и / или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) внутренних порядков и процедур, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и иных систем и / или их отказов (нарушений функционирования), в том числе вызванных воздействием внешних событий. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В зависимости от целей и требуемой глубины оценки операционного риска Банком используются различные методы. Для оценки операционного риска используются методы, определенные в Положении «По оценке, контролю и управлению операционным риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «01» августа 2017 года.

Методы оценки операционных рисков:

- качественная оценка операционного риска на основе мотивированного суждения по отдельным категориям;
- оценка на основе причин возникновения операционного риска;
- оценка с помощью количественного и качественного анализа потенциальных потерь;
- оценка (самооценка) с помощью балльно-взвешенного метода

Служба управления рисками ежемесячно формирует управленческую отчетность по оценке операционного риска.

### *Стратегический риск*

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменения внешних факторов

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования проходит в рамках утвержденной Советом Директоров Банка «Стратегии развития ОАО «МНХБ» на 2015-2017г.г. и на период 2018г. и далее».





## 26. Управление рисками (продолжение)

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3-5 лет. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Возникновение Стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения Стратегического риска относятся:

- ошибки или недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка — некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- неправильно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества,
- отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения Стратегического риска относятся:

- отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации Стратегического риска проводятся следующие мероприятия:

- выявление и оценка Стратегического риска,
- мониторинг и органы системы управления Стратегическим риском,
- контроль и минимизация Стратегического риска,
- самооценка Стратегического риска.

Для оценки стратегического риска используется балльно - весовой метод, определенный в Положении «По оценке (самооценке), контролю и управлению стратегическим риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «30» декабря 2016 года.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке стратегического риска.



Для аудиторских  
заключений

## 26. Управление рисками (продолжение)

### *Риск материальной мотивации персонала*

Система выплаты вознаграждений оказывает существенное влияние на результативность работы Банка и применяемые подходы к принятию рисков, в связи с этим она является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками.

Риск материальной мотивации персонала оценивается балльно-весовым методом в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 03 апреля 2017 г. N 4336-У.

В Банке действует:

- «Положения о Системе оплаты труда работников «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (утверждено решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол № 04 от 29.09.2016 г.)
- «Порядок определения нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, принимающим риски» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 26.05.2016 г.)
- «Порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работников подразделений БАНКА «МНХБ» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 26.05.2016 г.)
- «Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и Членов Правления БАНКА «МНХБ» ПАО (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол № 04 от 29.09.2016 г.)

## 27. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
До 1 года	2016 г.	2017 г.
От 1 до 5 лет	4 821	24 440
Итого обязательства по операционной аренде	-	3 792
	4 821	28 232
Для аудиторских заключений		67



## 27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2017 и 2016 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	621 204	453 002
Обязательства по предоставлению кредитов	159 266	472 998
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>780 470</b>	<b>926 000</b>

### Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Покупка долларов США	270 721	(270 737)	(16)	-	-	-
Продажа евро	75 682	(75 754)	(72)	-	-	-

### Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	29 160	138	614 160	1 893

Указанная в таблице номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.



## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 299 694	-	-	2 299 694
<b>Итого</b>	2 299 694	-	-	2 299 694

За 31 декабря 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 182 668	-	-	2 182 668
<b>Итого</b>	2 182 668	-	-	2 182 668

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.



Для аудиторских  
заключений 69



## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
<b>Активы и обязательства</b>						
<b>предоставленные ссуды на</b>						
начало отчетного периода, в том числе	-	-	2 390	26 605	-	9
выдано за год	-	-	-	-	1 627	187
погашено за год	-	-	2 390	24 215	619	196
предоставленные ссуды на конец						
отчетного периода, в том числе	-	-	-	2 390	1 008	-
средства на счетах клиентов на						
начало отчетного периода	4 772	5 192	38 201	29 535	26 544	35 105
привлечено за год	11 486	15 781	234 138	242 830	88 817	170 734
возвращено за год	7 630	16 201	102 071	234 164	96 705	177 128
влияние курсовых разниц						
средств на счетах клиентов на	-	-	-	-	(302)	(2 865)
конец отчетного периода	8 628	4 772	170 268	38 201	18 354	25 846
<b>Остатки кредитных линий</b>	-	-	-	-	54	30
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы по ссудам	-	-	87	2 218	43	1
процентные расходы по средствам						
на счетах клиентов	-	-	-	-	858	1 574
доходы от участия в капитале	3 284	3 284	3 724	3 724	30	30
комиссионные доходы	16	17	131	134	180	-
доходы по операционной аренде	51	-	59	76	-	-
расходы по операционной аренде	-	-	29 864	4 023	-	-
выплаченное вознаграждение	-	-	-	-	31 732	31 571



Для аудиторских  
заключений

### 30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### *Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

### 31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.



Для аудиторских  
заключений



## 31. Управление капиталом (продолжение)

Политика управления капиталом включает в себя контроль со стороны Совета директоров Банка за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками;
- соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Основные методы управления капиталом Банка:

- управление ликвидностью Банка;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности и норматива достаточности капитала Банка;
- оценка существенных для Банка рисков;
- планирование, и определение потребности в капитале;
- оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- оценка влияния и размера рисков на размер достаточности капитала.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

- участие органов управления Банка в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 32. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 17.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.Л. Кузнецова



Главный бухгалтер  
Л.И. Фролова





Интер-ОН-АУДИТ  
И.В.

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 12 листов  
Е.В. Коротких