

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 7 июля 1993 г. в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 8 октября 1998 г. (протокол № 23 от 8 октября 1998 г.) наименование Банка и его организационно-правовая форма были изменены с Товарищества с ограниченной ответственностью на Общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 14 августа 2009 г. организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. В третьем квартале 2015 года Банк изменил фирменное наименование на АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». Данные изменения связаны с завершением процедуры приведения наименования Банка в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. Решение об изменении наименования принято годовым Общим собранием акционеров 30 июня 2015 г. (протокол б/н от 2 июля 2015 г.).

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 2880 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 28 августа 2015 г. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 8 филиалов и 23 дополнительных офисов в Российской Федерации (2016 год: 8 филиалов и 26 дополнительных офисов). Филиальная сеть располагается в ключевых регионах Российской Федерации, в том числе в следующих городах: Тюмень, Сургут, Оренбург, Барнаул и других. Юридический адрес Банка: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

В сентябре 2005 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 807 человек (31 декабря 2016 г. – 852 человек). Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 34 человека (по состоянию на 31 декабря 2016 г. – 39 человек).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются следующие предприятия:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ООО «Блаусент»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	25,0%	25,0%
ООО «Дэнсиборг»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	25,0%	25,0%
ООО «Кинлаут»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	17,5%	17,5%
ООО «Автотрансбюро»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	15,0%	15,0%
ООО «Предприятие проектного финансирования»	Российская Федерация	Финансовые инвестиции	17,5%	17,5%
			100,0%	100,0%

Конечными собственниками Банка являются восемь физических лиц, среди которых Биков А.Э. имеет наибольшую долю владения 49,75% (2016 год: 49,75%). Подробнее состав и структура владения раскрыты на официальном сайте Банка arkbank.ru.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, за исключением торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.») если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. С 1 января 2003 г. экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

Данные поправки не применяются к Банку.

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

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным.

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

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату.

Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

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

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на финансовую отчетность.

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевым инструментам

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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, представленному выше, 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 имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	4-5
Транспортные средства	4

Ставки, используемые при начислении амортизации, представлены ниже:

	<u>Ставка амортизации</u>
Здания	2%
Транспортные средства	25%
Компьютеры	20%-25%
Офисное оборудование	10%-20%
Прочее оборудование	20%
Нематериальные активы	25%-55%
Улучшение арендованного имущества	10%-25%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1-4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

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

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

▶ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Банк ожидает по собственному усмотрению принять решение о классификации некоторых акций компаний, которые отсутствуют в листингах, как оцениваемые по ССПСД. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Суждения (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 1 062 976 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 773 106 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Оценка инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. При применении рыночного метода были использованы следующие ключевые предположения:

- ▶ цены сопоставимых объектов корректируются на разницы в месторасположении, размере, наличии коммуникаций;
- ▶ цены сопоставимых объектов корректируется на дисконт к цене предложения, варьирующийся до 10% в зависимости от типа участков.

Подробная информация представлена в Примечании 12.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	624 525	550 031
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 060 494	678 033
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	40 690	64 705
- с кредитным рейтингом ВВ+ и ниже	62 968	100 398
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	16 903	14 470
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках	120 561	179 573
Расчеты с валютными биржами	1 145 835	6 279 913
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 415	7 687 550

Рейтинги банков определены на основе долгосрочных кредитных рейтингов в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings.

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

6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 134 684 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 152 878 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках (неснижаемые остатки)		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 554	2 237
Всего остатков средств на текущих счетах в прочих банках	2 554	2 237
Срочные кредиты банкам		
- ЦБ РФ	2 001 696	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	800 644	781 718
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 307 765	1 902 684
Всего срочных кредитов банкам	5 110 105	2 684 402
Средства в кредитных организациях	5 112 659	2 686 639

Рейтинги банков определены на основе долгосрочных кредитных рейтингов в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на срочные кредиты банкам начисляются проценты по ставкам от 6,9% до 10,4% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9% до 11,5%).

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 996 490	1 508 520
Всего торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	1 996 490	1 508 520

По состоянию на 31 декабря 2017 г. номинальная ставка купона по облигациям федерального займа РФ составляет от 6,2% до 9,1% годовых (31 декабря 2016 г.: от 7% до 7,4%).

Торговые ценные бумаги не являются просроченными.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты крупным предприятиям	5 218 183	3 969 101
- кредиты малым и средним предприятиям	2 038 376	2 438 184
Всего кредитов корпоративным клиентам	<u>7 256 559</u>	<u>6 407 285</u>
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты без обеспечения	1 152 437	2 034 105
Потребительские кредиты с обеспечением	697 248	288 021
Кредиты на покупку автомобилей	48 728	149 029
Ипотечные кредиты	205 787	450 708
Овердрафты	273 328	304 252
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 191	17 167
Прочие кредиты физическим лицам	–	15 641
Всего кредитов розничным клиентам	<u>2 383 719</u>	<u>3 258 923</u>
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	9 640 278	9 666 208
Резерв под обесценение	(1 062 976)	(1 773 106)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	<u>8 577 302</u>	<u>7 893 102</u>

Качество кредитов клиентам

Ниже представлена информация обесценению кредитов, предоставленных клиентам:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>			<u>31 декабря 2016 г.</u>		
	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Кредиты корпоративным клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	421 062	(43 303)	377 759	1 125 992	(312 035)	813 957
Кредиты корпоративным клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	6 835 497	(50 491)	6 785 006	5 281 293	(105 087)	5 176 206
Кредиты розничным клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	86 120	(3 240)	82 880	146 306	(34 041)	112 265
Кредиты розничным клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	2 296 817	(965 942)	1 330 875	3 064 544	(1 321 943)	1 742 601
Необесцененные кредиты розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе	782	–	782	48 073	–	48 073
Кредиты клиентам	<u>9 640 278</u>	<u>(1 062 976)</u>	<u>8 577 302</u>	<u>9 666 208</u>	<u>(1 773 106)</u>	<u>7 893 102</u>

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	3 358 361	(34 303)	3 324 058	1,02%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 447 583	(2 104)	1 445 479	0,15%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 805 944	(36 407)	4 769 537	0,76%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	383 743	(14 713)	369 030	3,83%
- просроченные на срок более 1 года	28 496	(28 496)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	412 239	(43 209)	369 030	10,48%
Итого кредиты крупным предприятиям	5 218 183	(79 616)	5 138 567	1,53%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 955 585	(13 307)	1 942 278	0,68%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	82 791	(871)	81 920	1,05%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 038 376	(14 178)	2 024 198	0,70%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные на срок до 181 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок от 181 дня до 1 года	-	-	-	-
- просроченные на срок более 1 года	-	-	-	-
Всего обесцененных кредитов	-	-	-	-
Итого кредиты малым и средним предприятиям	2 038 376	(14 178)	2 024 198	0,70%
Итого кредиты корпоративным клиентам	7 256 559	(93 794)	7 162 765	1,29%

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	2 911 011	(61 808)	2 849 203	2,12%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	277 110	(6 213)	270 897	2,24%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 188 122	(68 021)	3 120 100	2,13%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	710 030	(28 598)	681 431	4,03%
- просроченные на срок более 1 года	70 950	(70 950)	-	100%
Всего обесцененных кредитов	780 980	(99 548)	681 431	12,75%
Итого кредиты крупным предприятиям	3 969 101	(167 569)	3 801 532	4,22%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 557 520	(25 275)	1 532 245	1,62%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	535 652	(11 791)	523 861	2,2%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 093 172	(37 066)	2 056 106	1,77%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	113	(69)	44	61,32%
- просроченные на срок до 181 дней	5 124	(5 124)	-	100%
- просроченные на срок от 181 дня до 1 года	19 368	(19 368)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	320 408	(187 926)	132 482	58,65%
Всего обесцененных кредитов	345 012	(212 487)	132 525	61,59%
Итого кредиты малым и средним предприятиям	2 438 184	(249 553)	2 188 631	10,24%
Итого кредиты корпоративным клиентам	6 407 285	(417 122)	5 990 163	6,51%

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i>
Потребительские кредиты без обеспечения				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	462 350	(1 379)	460 971	0,30%
- просроченные на срок до 30 дней	12 783	(1 512)	11 271	11,83%
- просроченные на срок 31-60 дней	5 600	(2 379)	3 221	42,48%
- просроченные на срок 61-90 дней	2 751	(1 964)	787	71,39%
- просроченные на срок более 90 дней	668 953	(668 271)	682	99,90%
Итого потребительские кредиты без обеспечения	1 152 437	(675 505)	476 932	58,62%
Потребительские кредиты с обеспечением				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	115 797	(385)	115 412	0,33%
- просроченные на срок до 30 дней	7 993	(482)	7 511	6,03%
- просроченные на срок 31-60 дней	175	(43)	132	24,57%
- просроченные на срок 61-90 дней	132	(68)	64	51,52%
- просроченные на срок более 90 дней	22 589	(16 929)	5 660	74,94%
Оцененные на индивидуальной основе				
- непросроченные	521 356	-	521 356	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней	29 206	-	29 206	0,00%
Итого потребительские кредиты с обеспечением	697 248	(17 907)	679 341	2,57%
Кредиты на покупку автомобилей				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	37 877	(33)	37 844	0,09%
- просроченные на срок до 30 дней	472	(17)	455	3,60%
- просроченные на срок 31-60 дней	76	-	76	0,00%
- просроченные на срок 61-90 дней	123	(41)	82	33,33%
- просроченные на срок более 90 дней	10 180	(8 522)	1 658	83,71%
Итого кредиты на покупку автомобилей	48 728	(8 613)	40 115	17,68%
Ипотечные кредиты				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	131 754	(77)	131 677	0,06%
- просроченные на срок до 30 дней	4 061	(8)	4 053	0,20%
- просроченные на срок 31-60 дней	3 017	(206)	2 811	6,83%
- просроченные на срок 61-90 дней	545	(66)	479	12,11%
- просроченные на срок более 90 дней	11 559	(10 884)	675	94,16%
Оцененные на индивидуальной основе				
- просроченные на срок более 90 дней	54 851	(3 240)	51 611	5,91%
Итого ипотечные кредиты	205 787	(14 481)	191 306	7,04%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцененные на коллективной основе				
- просроченные на срок более 90 дней	6 191	(5 959)	232	96,25%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	6 191	(5 959)	232	96,25%
Овердрафты				
- непросроченные	25 380	(478)	24 902	1,88%
- просроченные на срок до 30 дней	1 150	(164)	986	14,26%
- просроченные на срок 31-60 дней	97	(51)	46	52,58%
- просроченные на срок 61-90 дней	163	(117)	46	71,78%
- просроченные на срок более 90 дней	246 538	(245 907)	631	99,74%
Итого овердрафты	273 328	(246 717)	26 611	90,26%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Итого кредиты розничным клиентам	2 383 719	(969 182)	1 414 537	40,66%

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</i>
Потребительские кредиты без обеспечения				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	1 089 326	(4 137)	1 085 189	0,38%
- просроченные на срок до 30 дней	28 285	(4 584)	23 701	16,21%
- просроченные на срок 31-60 дней	11 577	(5 609)	5 968	48,45%
- просроченные на срок 61-90 дней	7 228	(5 097)	2 130	70,52%
- просроченные на срок более 90 дней	892 651	(892 651)	-	100%
Оцененные на индивидуальной основе	5 037	(1 065)	3 973	21,13%
Итого потребительские кредиты без обеспечения	2 034 105	(913 144)	1 120 961	44,89%
Потребительские кредиты с обеспечением				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	129 975	(478)	129 497	0,37%
- просроченные на срок до 30 дней	16 580	(1 624)	14 956	9,79%
- просроченные на срок 31-60 дней	634	(115)	520	18,1%
- просроченные на срок 61-90 дней	995	(244)	750	24,57%
- просроченные на срок более 90 дней	59 801	(59 801)	-	100%
Оцененные на индивидуальной основе	80 037	(17 527)	62 510	21,9%
Итого потребительские кредиты с обеспечением	288 021	(79 788)	208 233	27,7%
Кредиты на покупку автомобилей				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	111 098	(102)	110 996	0,09%
- просроченные на срок до 30 дней	2 230	(76)	2 154	3,42%
- просроченные на срок 31-60 дней	675	(147)	528	21,81%
- просроченные на срок 61-90 дней	387	(184)	203	47,46%
- просроченные на срок более 90 дней	34 639	(34 185)	454	98,69%
Итого кредиты на покупку автомобилей	149 029	(34 694)	114 336	23,28%
Ипотечные кредиты				
Оцененные на коллективной основе				
- непросроченные	272 299	(997)	271 302	0,37%
- просроченные на срок до 30 дней	10 929	(1 007)	9 922	9,21%
- просроченные на срок 31-60 дней	4 409	(798)	3 611	18,1%
- просроченные на срок 61-90 дней	578	(142)	436	24,57%
- просроченные на срок более 90 дней	55 343	(53 849)	1 493	97,3%
Оцененные на индивидуальной основе	107 151	(15 449)	91 701	14,42%
Итого ипотечные кредиты	450 708	(72 242)	378 466	16,03%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцененные на коллективной основе				
- просроченные на срок более 90 дней	17 167	(17 167)	-	100%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	17 167	(17 167)	-	100%
Овердрафты				
- непросроченные	74 032	(868)	73 164	1,17%
- просроченные на срок до 30 дней	2 328	(545)	1 783	23,4%
- просроченные на срок 31-60 дней	443	(253)	190	57,06%
- просроченные на срок 61-90 дней	573	(419)	154	73,17%
- просроченные на срок более 90 дней	226 876	(224 715)	2 161	99,05%
Итого овердрафты	304 252	(226 800)	77 452	74,54%
Прочие кредиты физическим лицам				
- непросроченные	3 504	(13)	3 492	0,37%
- просроченные на срок до 30 дней	181	(181)	-	100%
- просроченные на срок более 90 дней	11 955	(11 955)	-	100%
Итого прочие кредиты физическим лицам	15 641	(12 149)	3 492	77,68%
Итого кредиты розничным клиентам	3 258 923	(1 355 984)	1 902 939	41,61%

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов клиентам (продолжение)

В течение 2017 и 2016 годов Банк не изменял условия по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам относятся:

- ▶ просроченные платежи по кредитному соглашению;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ▶ ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- ▶ годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 1,05%, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации и состояния отрасли, в которой работает заемщик;
- ▶ дисконт к первоначальной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- ▶ задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 месяцев до 36 месяцев.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 71 628 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 59 902 тыс. руб.).

Кредиты розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании статистики по просроченным кредитам за последние 24 месяца, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий.

При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Прочие существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, в отношении ипотечных кредитов включают задержку в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконт в 25% от первоначально оцененной стоимости в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 42 436 тыс. руб. выше (31 декабря 2016 г.: 57 088 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов***Кредиты корпоративным клиентам*

Ниже представлена информация о кредитах, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение в разрезе предоставленного обеспечения и других средств повышения качества кредитов без учета избыточного обеспечения:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, оцененные на коллективной основе		
Недвижимость	1 651 919	1 803 186
Оборудование	347 540	357 286
Прочее обеспечение	-	-
Поручительства	238 337	146 973
Товары в обороте	61 525	387 143
Транспортные средства	439 780	328 352
Залог прав требования	718 672	653 664
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	3 329 376	1 499 602
Кредиты, оцененные на коллективной основе	6 787 149	5 176 206
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
Недвижимость	6 587	624 820
Векселя Банка	354 893	175 000
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	14 136	14 137
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе	375 616	813 957
Кредиты корпоративным клиентам	7 162 765	5 990 163

Кредиты корпоративным клиентам, подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В течение 2017 года и 2016 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

Кредиты розничным клиентам

Кредиты розничным клиентам обеспечены залогом недвижимости, автомобилей и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

Ниже представлена информация о кредитах розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение в разрезе предоставленного обеспечения и других средств повышения качества кредитов без учета избыточного обеспечения:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, оцененные на коллективной основе		
Недвижимость	132 316	371 707
Транспортные средства	23 951	114 131
Поручительства	19 395	15 877
Прочее обеспечение	1 176	549
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	635 294	1 240 299
Кредиты, оцененные на коллективной основе	812 132	1 742 563
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
Недвижимость	602 405	160 376
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	-	-
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе	602 405	160 376
Кредиты розничным клиентам	1 414 537	1 902 939

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение***Кредиты корпоративным клиентам*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2017 год:

	<i>Кредиты крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(167 569)	(249 553)	(417 122)
Чистое восстановление/(формирование) резерва под обесценение	29 287	28 125	57 412
Списание резервов по цессированным займам	58 666	207 250	265 916
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(79 616)	(14 178)	(93 794)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(43 209)	-	(43 209)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(36 407)	(14 178)	(50 585)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 218 183	2 038 376	7 256 559

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2016 год:

	<i>Кредиты крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 г.	(398 839)	(83 332)	(482 171)
Чистое восстановление/(формирование) резерва под обесценение	225 511	(166 675)	58 836
Списания	5 759	454	6 213
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(167 569)	(249 553)	(417 122)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(99 548)	(212 487)	(312 035)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(68 021)	(37 066)	(105 087)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	780 980	345 012	1 125 992

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение (продолжение)***Кредиты розничным клиентам*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов розничным клиентам, за 2017 год:

	<i>Потребительские кредиты без обеспечения</i>	<i>Потребительские кредиты с обеспечением</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Овердрафты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(913 144)	(79 788)	(34 694)	(72 242)	(17 167)	(226 800)	(12 149)	(1 355 984)
Чистое восстановление, (формирование) резерва под обесценение	3 883	20 443	15 306	9 952	199	(19 917)	4 750	34 616
Списание резервов по цессированным займам	233 756	41 438	10 775	47 809	11 009	-	7 399	352 186
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(675 505)	(17 907)	(8 613)	(14 481)	(5 959)	(246 717)	-	(969 182)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	(3 240)	-	-	-	(3 240)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(675 505)	(17 907)	(8 613)	(11 241)	(5 959)	(246 717)	-	(965 942)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	557	29 206	-	54 851	-	-	-	84 614

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов розничным клиентам, за 2016 год:

	<i>Потребительские кредиты без обеспечения</i>	<i>Потребительские кредиты с обеспечением</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Овердрафты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 г.	(728 953)	(125 354)	(28 518)	(132 188)	(17 016)	(200 301)	(5 699)	(1 238 029)
Чистое восстановление, (формирование) резерва под обесценение	(184 432)	45 566	(6 176)	59 946	(151)	(26 499)	(6 450)	(118 196)
Продажа кредитов								
Списания	241	-	-	-	-	-	-	241
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(913 144)	(79 788)	(34 694)	(72 242)	(17 167)	(226 800)	(12 149)	(1 355 984)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(1 065)	(17 527)	-	(15 449)	-	-	-	(34 041)
Величина резерва по кредитам, обесцененным на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(912 079)	(62 261)	(34 694)	(56 793)	(17 167)	(226 800)	(12 149)	(1 321 943)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 037	80 037	-	107 151	-	-	-	192 225

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 4 092 тыс. руб. (2016 год – 15 536 тыс. руб.).

Анализ кредитов по отраслям экономики

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики (за вычетом резерва под обесценение):

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты розничным клиентам	1 414 537	1 902 939
Энергетика, горнодобывающая промышленность и металлургия	2 749 162	2 770 219
Торговля	2 657 797	1 413 030
Зрелищно-развлекательная деятельность	-	485 892
Финансовые и инвестиционные компании	244 552	160 065
Производство	331 242	490 270
Пищевая промышленность	222 756	89 110
Строительство	-	120 000
Аренда	-	-
Спорт	-	-
Транспорт	172 123	2 348
Прочие	785 133	459 228
	8 577 302	7 893 102

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 на 10 крупнейших заемщиков приходится 50% кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 50%).

10. Активы, удерживаемые для продажи

Активы, удерживаемые для продажи, включают в себя активы, полученные путем получения контроля над обеспечением по кредитам. В течение 2017 года, Банк реализовал ряд активов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость указанных активов составляет 13 326 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 45 206 тыс. руб.). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долевые инструменты		
Корпоративные акции		
- ОАО «Курганская Генерирующая Компания»	465 003	531 302
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	465 003	531 302

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости (Примечание 27).

12. Инвестиционная недвижимость

Изменение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости может быть представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Баланс по состоянию на начало года	2 631 758	2 631 758
Изменения в справедливой стоимости	(288 408)	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	2 343 350	2 631 758

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость включает в себя земельные участки на сумму 1 723 350 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 011 758 тыс. руб.), а также здания на сумму 620 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 620 000 тыс. руб.)

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Эта система включает в себя Отдел залогов, который независим от руководства и несет общую ответственность за независимую проверку всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- ▶ проверку общедоступных рыночных котировок;
- ▶ пересчет по моделям оценки;
- ▶ проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- ▶ ежегодную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных рыночных сделок;
- ▶ проверку специалистом по оценке существенных данных, не являющихся общедоступными на рынке, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости активов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В случае использования информации третьих лиц для оценки справедливой стоимости специалист по оценке оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- ▶ подтверждение того, что информация, полученная от третьих лиц, одобрена Банком для использования при оценке по справедливой стоимости;
- ▶ понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- ▶ в случаях, когда цены схожих активов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик актива, подлежащего оценке.

Независимая оценка проводилась Акционерным обществом «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. был использован рыночный подход для оценки справедливой стоимости всех земельных участков и здания. Модель оценки основывается на цене за квадратный метр на аналогичные земельные участки.

При применении рыночного метода были использованы следующие ключевые предположения:

- ▶ цены сопоставимых объектов корректируются на разницы в месторасположении, размере, наличии коммуникаций;
- ▶ цены сопоставимых объектов корректируются на дисконт к цене предложения, варьирующийся до 10% в зависимости от типа участков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов недвижимости на один процент оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. была бы на 23 434 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 26 318 тыс. руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости составили 28 952 тыс. руб. (2016 год: 27 473 тыс. руб.).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2017 год:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты								
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	200 681	28 393	47 846	121 329	73 388	102 590	84 265	658 492
Поступления	–	–	2 065	4 608	6 456	3 230	1 708	18 067
Выбытия	(4 830)	(2 003)	(2 006)	(12 828)	–	(18 128)	–	(39 795)
Обесценение	(4 928)	–	–	–	–	–	–	(4 928)
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	190 923	26 390	47 905	113 109	79 844	87 692	85 973	631 836
Амортизация								
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	(49 348)	(27 583)	(41 638)	(106 384)	(67 399)	(79 669)	(84 960)	(456 981)
Начисленная амортизация за год	(4 009)	(128)	(1 857)	(3 716)	(4 676)	(610)	(1 013)	(16 009)
Выбытия	153	1 811	1 958	12 565	–	18 182	–	34 669
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	(53 204)	(25 900)	(41 537)	(97 535)	(72 075)	(62 097)	(85 973)	(438 321)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	137 719	490	6 368	15 574	7 769	25 595	–	193 515

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2016 год:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты								
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	200 681	29 034	48 995	129 715	70 018	85 510	85 029	648 982
Поступления	-	-	-	2 149	3 370	23 364	-	28 883
Выбытия	-	(641)	(1 149)	(10 535)	-	(6 284)	(764)	(19 373)
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	200 681	28 393	47 846	121 329	73 388	102 590	84 265	658 492
Амортизация								
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	(45 345)	(27 107)	(41 043)	(102 985)	(61 781)	(84 511)	(83 838)	(446 610)
Начисленная амортизация за год	(4 003)	(1 012)	(1 731)	(4 970)	(5 618)	(970)	(1 122)	(19 426)
Выбытия	-	536	1 136	1 571	-	5 812	695	9 750
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	(49 348)	(27 583)	(41 638)	(106 384)	(67 399)	(79 669)	(84 265)	(456 286)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	151 333	810	6 208	14 945	5 989	22 921	-	202 206

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк имел полностью самортизированные основные средства, которые использовались Банком. Совокупная стоимость указанных основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 120 918 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 172 436 тыс. руб.).

Банк учитывает основные средства по себестоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

14. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	19 953	16 674
Незавершенные расчеты по банковским картам	13 276	2 379
Расчеты с прочими дебиторами	297	2 020
Всего прочих финансовых активов	33 526	21 073
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и авансовые платежи	134 882	130 813
Прочие нефинансовые активы	57 594	46 985
Расходы будущих периодов	8 459	5 289
Всего прочих нефинансовых активов	200 935	183 087
Всего прочих активов	234 461	204 160

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	24 242	14 436
Срочные депозиты	-	24 000
Прочие средства в кредитных организациях	-	-
Средства кредитных организаций	24 242	38 436

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе срочных депозитов кредитных организаций сделки «репо» отсутствуют (31 декабря 2016 г.: сделки «репо» отсутствуют).

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	2 497 281	2 162 953
- Физические лица	780 526	771 493
Срочные депозиты		
- Физические лица	11 699 539	14 852 958
- Юридические лица	1 354 684	1 280 115
Средства клиентов	<u>16 332 030</u>	<u>19 067 519</u>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Концентрация средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, на долю каждой из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. доля средств физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составляет 76% и 82% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 доля средств торговых организаций и организаций занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды в совокупном объеме средств юридических лиц составляет 76% (31 декабря 2016 г.: доля средств финансовых и торговых организаций 40%).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. доля средств клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации в совокупном объеме средств клиентов составляет 99%.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Векселя	1 780 733	476 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>1 780 733</u>	<u>476 588</u>

На векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2017 г., начисляются проценты по ставкам от 6,0% до 18,0% годовых (31 декабря 2016 г.: от 7,0% до 18,0%).

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с фондовыми биржами	19 475	16 148
Расходы на консультационные услуги	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	<u>19 475</u>	<u>16 148</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансовые платежи	23 103	28 510
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 416	12 013
Неиспользованные отпуска	5 682	5 926
Прочие	13 139	11 607
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>52 340</u>	<u>58 056</u>
Всего прочих обязательств	<u>71 815</u>	<u>74 204</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Банка нет просроченных обязательств.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал**Акционерный капитал***Выпущенный акционерный капитал*

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 14 августа 2009 г. организационно-правовая форма Банка была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. В результате был выпущен 1 000 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Доли участия в уставном капитале были обменены на равное количество обыкновенных акций.

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Обыкновенные акции</i>	
	<i>Количество акций, штук тыс. руб.</i>	<i>Номинальная стоимость тыс. руб.</i>
На 31 декабря 2015 г.	1 185 200 000	2 240 028
Увеличение уставного капитала	-	-
На 31 декабря 2016 г.	1 185 200 000	2 240 028
Увеличение уставного капитала	-	-
На 31 декабря 2017 г.	1 185 200 000	2 240 028

Количество размещенных обыкновенных именных акций на 31 декабря 2017 г. составляет 1 185 200 000 штук (31 декабря 2016 г.: 1 185 200 000 штук). Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1,89 рублей. Количество объявленных, не размещенных обыкновенных акций на 31 декабря 2017 г. составляет 2 814 800 000 штук (31 декабря 2016 г.: 2 814 800 000 штук); номинальная стоимость каждой акции 1,89 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства, доступные к распределению составляют 53 166 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 101 558 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов*Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2017 г. по состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма эмиссионного дохода составляла 150 012 тыс. руб.

Дополнительный капитал

В течение 2015 года крупнейший акционер Банка приобрел компанию Vagary Trading Limited, выдавшую субординированные займы. 31 октября 2015 г. в целях увеличения чистых активов Банка Vagary Trading Limited без встречного предоставления передала Банку права из Договора в полном объеме путем прекращения обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице (ст. 413 Гражданского кодекса РФ). Документы по данной операции прошли согласование в Банке России. Поскольку данная операция осуществлялась с подконтрольной собственнику компанией, то доход от прекращения обязательств по субординированным займам был признан непосредственно в составе собственных средств в качестве дополнительного капитала в размере 1 033 066 тыс. руб.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Условные обязательства Банка кредитного характера включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	621 496	1 053 444
Гарантии выданные	93 550	72 783
Всего условных обязательств кредитного характера	715 046	1 126 227

Многие из указанных условных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Обязательства по договорам операционной аренды

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Сроком менее 1 года	71 991	92 496
Сроком от 1 года до 5 лет	158 382	86 500
Сроком более 5 лет	14 894	19 804
	245 267	198 800

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка в качестве расходов, составляют 109 035 тыс. руб. (2016 год: 129 948 тыс. руб.).

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Расчетные операции	128 362	125 304
Кассовые операции	63 888	64 000
Инкассация	5 235	6 133
Выдача гарантий	3 544	3 234
Прочие	1 742	9 991
Комиссионные доходы	202 771	208 662
Расчетные операции	48 708	52 208
Инкассация	11 295	13 126
Кассовые операции	3 519	4 484
Прочие	12 797	12 982
Комиссионные расходы	76 319	82 800
Чистые комиссионные доходы	126 452	125 862

(в тысячах российских рублей)

22. Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами

Отражаемый в отчете о прибылях и убытках чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, включает в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистые доходы от реализации торговых ценных бумаг	–	2 572
Переоценка торговых ценных бумаг до справедливой стоимости	3 499	15 465
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	<u>3 499</u>	<u>18 037</u>

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Штрафы и пени полученные	83 768	66 411
Доходы от сдачи имущества в аренду	30 850	30 417
Доходы от банковских интернет-услуг	6 747	7 137
Прочие	37 439	17 834
Прочие операционные доходы	<u>158 804</u>	<u>121 799</u>

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы на персонал		
Заработная плата и премии	664 821	682 540
Отчисления на социальное обеспечение	158 157	162 462
Итого расходы на персонал	<u>822 978</u>	<u>845 002</u>

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прочие операционные расходы		
Расходы по операционной аренде	109 051	129 948
Налоги, отличные от налога на прибыль	88 144	73 862
Страхование	68 384	70 691
Информационные и телекоммуникационные услуги	53 520	62 598
Ремонт и эксплуатация	34 852	30 577
Охрана	18 479	19 919
Материалы и расчеты с поставщиками	16 885	9 538
Профессиональные услуги	5 800	6 000
Реклама и маркетинг	9 263	5 988
Командировочные	2 858	3 156
Канцелярские расходы	3 470	3 014
Штрафы	1 057	2 628
Представительские расходы	2 098	1 895
Выбытие активов	277	416
Прочие	56 053	55 147
Прочие операционные расходы	<u>470 191</u>	<u>475 377</u>
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	<u>1 293 169</u>	<u>1 320 379</u>

(в тысячах российских рублей)

25. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(21 757)	(15 888)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	<u>29 417</u>	<u>38 389</u>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль за год	<u>7 660</u>	<u>22 501</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года включительно, составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Убыток до налогообложения	<u>(24 358)</u>	<u>(60 180)</u>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль (20%)	4 733	12 036
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц	(3 715)	5 169
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке	<u>6 642</u>	<u>5 296</u>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль за год	<u>7 660</u>	<u>22 501</u>

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, не признан в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. вследствие неопределенности, связанной с получением будущих налоговых льгот.

(в тысячах российских рублей)

25. Налогообложение (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>
Торговые ценные бумаги	(1 062)	(922)	-	(1 984)
Кредиты клиентам	(64 274)	(12 754)	-	(77 028)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	361	-	5 445	5 806
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(23 955)	(8 915)	-	(32 870)
Инвестиционная недвижимость	(181 512)	58 692	-	(122 820)
Прочие активы	11 732	(5 076)	-	6 656
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	896	(896)	-	-
Средства клиентов	-	185	-	185
Векселя	3	(3)	-	-
Прочие обязательства	2 705	(894)	-	1 811
Чистые отложенные налоговые обязательства	(255 106)	29 417	5 445	(220 244)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>
Торговые ценные бумаги	(12 831)	11 769	-	(1 062)
Кредиты клиентам	(96 310)	32 036	-	(64 274)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 685	(7 963)	(361)	361
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(21 282)	(2 673)	-	(23 955)
Инвестиционная недвижимость	(181 512)	-	-	(181 512)
Прочие активы	(22 377)	34 109	-	11 732
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	29 245	(28 349)	-	896
Средства клиентов	475	(475)	-	-
Векселя	3	-	-	3
Прочие обязательства	2 409	296	-	2 705
Чистые отложенные налоговые обязательства	(293 495)	38 750	(361)	(255 106)

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск потери ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Совет директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. состав Совета директоров Банка является следующим:

- ▶ Биков Артем Эльбрусович – Председатель Совета директоров;
- ▶ Корнев Василий Александрович;
- ▶ Бабяк Владимир Владимирович;
- ▶ Карапетян Станислав Сейранович;
- ▶ Белоконев Александр Владимирович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Собрание Совета директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. состав Правления Банка является следующим:

- ▶ Корнев Василий Александрович – Председатель Правления;
- ▶ Довдиенко Ирина Викторовна;
- ▶ Иванова Светлана Степановна;
- ▶ Хмелева Светлана Александровна.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать своевременное исполнение решений Общего собрания и Совета директоров, и несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- ▶ надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- ▶ полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- ▶ надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- ▶ предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- ▶ соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая соблюдение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

В Банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- ▶ требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- ▶ требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- ▶ соблюдение законодательных и нормативных требований, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и анти-коррупционное законодательство;
- ▶ документирование средств контроля и процедур;
- ▶ требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- ▶ требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- ▶ разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- ▶ посещение тренингов и профессиональное развитие;
- ▶ нормы этического и предпринимательского поведения;
- ▶ снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председатель Правления и Правление;
- ▶ Ревизионная Комиссия;
- ▶ Главный Бухгалтер;
- ▶ Департамент рисков;
- ▶ Служба внутреннего аудита;
- ▶ Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ▶ прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ▶ руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - ▶ подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Отдел финансового мониторинга;
 - ▶ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ▶ сотрудника по правовым вопросам;
 - ▶ прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные задачи Службы внутреннего аудита:

- ▶ Проверка и оценка эффективности (мониторинг) системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- ▶ Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- ▶ Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- ▶ Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ Проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;
- ▶ Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Основные задачи Службы внутреннего контроля:

- ▶ Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- ▶ Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- ▶ Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска Банке;
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ▶ Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ▶ Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 г. № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск потери ликвидности, являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Службы внутреннего контроля и аудита осуществляют аудит на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на постоянной основе информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных Комитетов и Финансовому Комитету, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных Комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по направлениям.

Департамент рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Финансовый Комитет, который возглавляет Председатель Правления. Лимиты рыночного риска утверждаются Финансовым Комитетом, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 621	7 697	39 790	31 832
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 621)	(7 697)	(39 790)	(31 832)

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Прибыль до налого- обложения	Капитал	Прибыль до налого- обложения	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 989)	(14 391)	(7 650)	(6 120)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 989	14 391	7 650	6 120

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения будущих валютных курсов. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные и их эквиваленты	1 656 644	884 467	406 603	3 701	2 951 415
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	134 684	-	-	-	134 684
Средства в кредитных организациях	5 110 931	1 728	-	-	5 112 659
Торговые ценные бумаги	1 996 490	-	-	-	1 996 490
Кредиты клиентам	7 950 972	626 330	-	-	8 577 302
Активы, удерживаемые для продажи	13 326	-	-	-	13 326
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	465 003	-	-	-	465 003
Инвестиционная недвижимость	2 343 350	-	-	-	2 343 350
Основные средства и нематериальные активы	193 515	-	-	-	193 515
Требования по текущему налогу на прибыль	12 571	-	-	-	12 571
Прочие активы	231 881	1 570	1 010	-	234 461
Всего активов	20 109 367	1 514 095	407 613	3 701	22 034 776
Обязательства					
Средства кредитных организаций	24 242	-	-	-	24 242
Средства клиентов	14 419 189	1 509 771	401 549	1 521	16 332 030
Векселя	1 780 733	-	-	-	1 780 733
Отложенные налоговые обязательства	220 244	-	-	-	220 244
Прочие обязательства	70 235	579	1 001	-	71 815
Всего обязательств	16 514 643	1 510 350	402 550	1 521	18 429 064
Чистая позиция	3 594 724	3 745	5 063	2 180	3 605 712
Влияние сделок спот, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния сделок спот, удерживаемых в целях управления риском	3 594 724	3 745	5 063	2 180	3 605 712

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 г. может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные и их эквиваленты	1 214 122	6 089 127	382 961	1 340	7 687 550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	152 878	-	-	-	152 878
Средства в кредитных организациях	2 684 819	1 820	-	-	2 686 639
Торговые ценные бумаги	1 508 520	-	-	-	1 508 520
Кредиты клиентам	7 299 856	485 892	107 354	-	7 893 102
Активы, удерживаемые для продажи	45 206	-	-	-	45 206
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	531 302	-	-	-	531 302
Инвестиционная недвижимость	2 631 758	-	-	-	2 631 758
Основные средства и нематериальные активы	202 206	-	-	-	202 206
Требования по текущему налогу на прибыль	12 722	-	-	-	12 722
Прочие активы	200 133	1 457	2 570	-	204 160
Всего активов	16 483 522	6 578 296	492 885	1 340	23 556 043
Обязательства					
Средства кредитных организаций	38 436	-	-	-	38 436
Средства клиентов	17 246 620	1 313 534	506 932	433	19 067 519
Векселя	476 588	-	-	-	476 588
Отложенные налоговые обязательства	255 106	-	-	-	255 106
Прочие обязательства	74 204	-	-	-	74 204
Всего обязательств	18 090 954	1 313 534	506 932	433	19 911 853
Чистая позиция	(1 607 432)	5 264 762	(14 047)	907	3 644 190
Влияние сделок спот, удерживаемых в целях управления риском	-	(5 369 106)	127 622	-	(5 241 484)
Чистая позиция с учетом влияния сделок спот, удерживаемых в целях управления риском	(1 607 432)	(104 344)	113 575	907	(1 597 294)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Прибыль до налого- обложения	Капитал	Прибыль до налого- обложения	Капитал
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(375)	(300)	10 435	8 348
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(506)	(405)	(11 358)	(9 086)

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В текущих условиях неопределенности и спекуляций на валютном рынке, сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Ценовой риск по долевым ценным бумагам*

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Прибыль до налогообложения	Капитал	Прибыль до налогообложения	Капитал
Рост котировок на 10%	–	37 200	–	42 504
Снижение котировок на 10%	–	(37 200)	–	(42 504)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитного риска, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением налогообложения и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитного риска. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитного риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитных продуктов проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, отраженному в отчете о финансовом положении, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме условных обязательств кредитного характера. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы		
Денежные средства, за исключением средств в кассе	1 266 396	6 459 486
Средства в кредитных организациях	2 310 319	1 904 921
Торговые ценные бумаги	1 996 490	1 508 520
Кредиты клиентам	8 577 302	7 893 102
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	14 150 507	17 766 029

Остатки в ЦБ РФ не рассматриваются как подверженные кредитному риску.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка справедливой стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного репо».

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых инструментов, не отраженному в отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2016 г.: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Финансовый отдел получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса, на еженедельной основе. Затем Финансовый отдел формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Финансовый отдел ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются ФК и исполняются Финансовым отделом.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2017 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Итого до года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	24 242	–	–	24 242	–	24 242	24 242
Средства клиентов	5 415 591	4 229 932	3 071 705	12 717 228	3 686 106	16 403 334	16 332 030
Векселя	483 765	28 332	–	512 097	2 015 519	2 527 616	1 780 733
Прочие финансовые обязательства	19 475	–	–	19 475	–	19 475	19 475
Финансовые обязательства	5 943 073	4 258 264	3 071 705	13 273 042	5 701 625	18 974 667	18 156 480
Условные обязательства кредитного характера	715 046	–	–	715 046	–	715 046	715 046

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию на 31 декабря 2016 г. может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Итого до года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	14 435	–	–	14 435	28 524	42 959	38 436
Средства клиентов	17 986 146	659 342	561 719	19 207 207	67 001	19 274 208	19 067 519
Векселя	459 698	7 208	13 341	480 247	3 450	483 697	476 588
Прочие финансовые обязательства	16 148	–	–	16 148	–	16 148	16 148
Финансовые обязательства	18 476 427	666 550	575 060	19 718 037	98 975	19 817 012	19 598 691
Условные обязательства кредитного характера	1 126 227	–	–	1 126 227	–	1 126 227	1 126 227

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Итого до года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком погашения/ просроченные</i>	<i>Итого более 1 года и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные и их эквиваленты	2 951 415	–	–	2 951 415	–	–	–	2 951 415
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	134 684	134 684	134 684
Средства в кредитных организациях	5 112 659	–	–	5 112 659	–	–	–	5 112 659
Торговые ценные бумаги	1 996 490	–	–	1 996 490	–	–	–	1 996 490
Кредиты клиентам	538 990	821 359	2 069 736	3 430 085	5 078 415	68 802	5 147 217	8 577 302
Активы, удерживаемые для продажи	–	–	13 326	13 326	–	–	–	13 326
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	465 003	465 003	465 003
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	2 343 350	2 343 350	2 343 350
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	193 515	193 515	193 515
Требования по текущему налогу на прибыль	12 571	–	–	12 571	–	–	–	12 571
Прочие активы	234 461	–	–	234 461	–	–	–	234 461
Всего активов	10 846 586	821 359	2 083 062	13 751 007	5 078 415	3 205 354	8 283 769	22 034 776
Обязательства								
Средства кредитных организаций	24 242	–	–	24 242	–	–	–	24 242
Средства клиентов	5 350 874	4 229 632	3 071 164	12 651 670	3 680 360	–	3 680 360	16 332 030
Векселя	483 651	28 111	–	511 762	1 268 971	–	1 268 971	1 780 733
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	220 244	220 244	220 244
Прочие обязательства	52 994	7 139	11 682	71 815	–	–	–	71 815
Всего обязательств	5 911 761	4 264 882	3 082 846	13 259 489	4 949 331	220 244	5 169 575	18 429 064
Чистая позиция	4 934 825	(3 443 523)	(999 784)	491 518	129 084	2 985 110	3 114 194	3 605 712

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Увеличение отрицательного значения кумулятивной величины ГЭПа по сроку «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев» объясняется особенностью построения совокупности вышеуказанных данных. В частности, поступления денежных средств по активным ссудным операциям рассчитаны по конечной дате погашения (при этом фактическое поступление средств происходит периодически по графику погашения) и без учета вероятности досрочного погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Основываясь на своем опыте, Банк предполагает, с высокой долей вероятности, что основная масса депозитов со сроком погашения «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 1 года» будут пролонгированы на новых условиях и, следовательно, Банк не ожидает реального (существенного) оттока средств в указанные сроки.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как указанные финансовые инструменты предназначены для торговли и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Итого до года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком погашения/просроченные</i>	<i>Итого более 1 года и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные и их эквиваленты	7 687 550	-	-	7 687 550	-	-	-	7 687 550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	152 878	152 878	152 878
Средства в кредитных организациях	2 684 619	-	-	2 684 619	2 020	-	2 020	2 686 639
Торговые ценные бумаги	1 508 520	-	-	1 508 520	-	-	-	1 508 520
Кредиты клиентам	826 366	1 419 999	1 405 566	3 651 931	4 038 454	202 717	4 241 171	7 893 102
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	45 206	45 206	-	-	-	45 206
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	531 302	531 302	531 302
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 631 758	2 631 758	2 631 758
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	202 206	202 206	202 206
Требования по текущему налогу на прибыль	12 722	-	-	12 722	-	-	-	12 722
Прочие активы	204 160	-	-	204 160	-	-	-	204 160
Всего активов	12 923 937	1 419 999	1 450 772	15 794 708	4 040 474	3 720 861	7 761 335	23 556 043
Обязательства								
Средства кредитных организаций	14 436	-	-	14 436	24 000	-	24 000	38 436
Средства клиентов	4 219 300	3 925 916	5 275 531	13 420 747	5 646 772	-	5 646 772	19 067 519
Векселя	407 460	47 053	-	454 513	22 075	-	22 075	476 588
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	255 106	255 106	255 106
Прочие обязательства	62 342	11 862	-	74 204	-	-	-	74 204
Всего обязательств	4 703 538	3 984 831	5 275 531	13 963 900	5 692 847	255 106	5 947 953	19 911 853
Чистая позиция	8 220 399	(2 564 832)	(3 824 759)	1 830 808	(1 652 373)	3 465 755	1 813 382	3 644 190

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В рамках управления риском ликвидности Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. обязательные нормативы ликвидности Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	142,63%	88,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	193,91%	268,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	34,41%	66,3%

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Оценка справедливой стоимости**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	1 996 490	-	-	1 508 520	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	13 326	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	465 003	531 302	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 343 350	-	-	2 631 758

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 415	-	-	2 951 415	2 951 415
Средства в кредитных учреждениях	-	-	5 112 659	5 112 659	5 112 659
Кредиты клиентам	-	-	9 308 032	9 308 032	8 577 302
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	-	-	24 242	24 242	24 242
Средства клиентов	-	-	16 479 404	16 479 404	16 332 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 780 733	1 780 733	1 780 733

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	7 687 550	-	-	7 687 550	7 687 550
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2 686 639	2 686 639	2 686 639
Кредиты клиентам	-	-	6 901 589	6 901 589	7 893 102
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	-	-	38 436	38 436	38 436
Средства клиентов	-	-	17 576 906	17 576 906	19 067 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	476 588	476 588	476 588

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 г. и финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от средств клиентов и субординированных займов по состоянию на 31 декабря 2016 г. не отличается существенно от их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2017 год	Справедливая стоимость 2017 год	Непризнанный доход/ (расход) 2017 год	Балансовая стоимость 2016 год	Справедливая стоимость 2016 год	Непризнанный доход/ (расход) 2016 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 415	2 951 415	-	7 687 550	7 687 550	-
Средства в кредитных организациях	5 112 659	5 112 659	-	2 686 639	2 686 639	-
Кредиты клиентам	8 577 302	9 308 032	730 730	7 893 102	6 901 589	(991 513)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Средства в кредитных организациях	24 242	24 242	-	38 435	38 435	-
Средства клиентов	16 332 030	16 479 404	(147 374)	19 067 519	17 576 906	1 490 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 780 733	1 780 733	-	476 588	476 588	-
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			583 356			499 100

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	На 1 января 2017 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобретения	Продажи	Погашения	Переводы с уровня 1	На 31 декабря 2017 г.
Активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	465 003	465 003
Инвестиционная недвижимость	2 631 758	(288 408)	-	-	-	-	-	-	2 343 350

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 г.:

	На 1 января 2016 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобретения	Продажи	Погашения	Переводы на уровень 1	На 31 декабря 2016 г.
Активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	484 781	85 550	1 803	-	-	(40 832)	-	531 302	-
Инвестиционная недвижимость	2 631 758	-	-	-	-	-	-	-	2 631 758

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 465 003 тыс. руб. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета директоров и Правления, предприятиями, находящимися под контролем тех же акционеров, и другими предприятиями, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Банка, члены Совета директоров и Правления Банка. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами составили:

	На 31 декабря 2017 г. и за 2017 год					
	Средняя эффектив- ная процентная ставка	Члены Совета директо- ров и Правления	Средняя эффектив- ная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффектив- ная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	-	-	7 536	14,60%	300 722	14,65%
Резерв под обесценение	-	-	(25)	-	(3 158)	-
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие счета	26	0,00%	111 567	0,00%	40 428	0,00%
Срочные депозиты	-	-	284 508	4,58%	655 524	8,23%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	-	-	1 491	-	54 913	-
Процентные расходы (Чистый убыток) чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	(63 534)	-	(10 450)	-
(Создание) восстановление резервов под обесценение кредитов	-	-	4 003	-	103	-
Комиссионный доход	-	-	68	-	3 755	-
	-	-	3 678	-	25	-

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	На 31 декабря 2016 г. и за 2016 год					
	Средняя эффектив- ная процентная ставка Акционеры	Члены Совета директо- ров и Правления	Средняя эффектив- ная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффектив- ная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	-	-	13 417	14,3%	322 366	20,06%
Резерв под обесценение	-	-	(93)	-	(6 913)	-
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие счета	59	0,00%	10 626	0,00%	278 049	0,00%
Срочные депозиты	-	-	904 738	12,59%	13 899	7,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	-	-	1 265	-	177 542	-
Процентные расходы	-	-	(106 639)	-	(3 823)	-
(Чистый убыток) чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	(82)	-	(21)	-
(Создание) восстановление резервов под обесценение кредитов	-	-	20	-	6 025	-
Комиссионный доход	-	-	2 614	-	3 095	-

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют следующие сроки погашения:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 месяца	108 887	-
От 1 до 6 месяцев	-	321 100
От 6 до 12 месяцев	199 279	-
Более 1 года	93	14 683
	308 259	335 783

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	74 885	80 352
	74 885	80 352

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 г. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 г., а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 г. до 31 декабря 2013 г.

По состоянию на 1 января 2018 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления. По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Базовый капитал	2 959 861	2 858 075
Основной капитал	2 959 861	2 858 075
Дополнительный капитал	33 489	83 751
Собственные средства (капитал)	2 993 350	2 941 826
Активы, взвешенные с учетом риска	16 674 078	17 282 307
Норматив Н1.1 (%)	17,75%	16,5%
Норматив Н1.2 (%)	17,75%	16,5%
Норматив Н1.0 (%)	17,95%	17,00%

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 71 листа(ов)