

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офисов, 11 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. 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 физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. численность сотрудников Банка составляла 490 и 493 человек, соответственно.

Состав акционеров на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

Акционер	2017 г., %	2016 г., %
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67,85	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	6,34	6,34
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Состав Совета директоров на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2017 г., %	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2016 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	–	–
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	–	–
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	–	–

(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 исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет (www.csb.ru) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Данные поправки не оказывают какого-либо влияния, т.к. у Банка нет обязательств, относящихся к финансовой деятельности, кроме дивидендов, выплаченных акционерам Банка.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 раскрывается в Примечании 26.

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.

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.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости 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 непроизводного 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, оцениваемых 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 имеющихся 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, а также сделки обратного «репо» с кредитными организациями со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с драгоценными металлами.

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 контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств ЦБ РФ, 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.

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 предназначаются 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. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. 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 финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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 или инвестиций, имеющих в наличии для продажи, 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. 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.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. 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.

iv. 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.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно 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 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 Банком 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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 долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами 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 платежа и согласовывать новые условия кредитования.

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: справедливая стоимость передаваемого актива и цена 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 гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры 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.

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 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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

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 и сооружения	20
Мебель и оборудование	3
Банковское оборудование	4
Транспортные средства	5

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 1,1 года до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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, 68,8668 руб. и 63,8111 руб. за 1 евро, 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. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна.

(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 долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструментов, классифицированных как оцениваемые 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)

Оценка влияния

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых на балансе Банка.

- ▶ Производные финансовые инструменты, которые оцениваются по ССПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Торговые долевыми и долговыми ценные бумаги будут по-прежнему оцениваться через ССПУ.
- ▶ Кредиты клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут продолжать оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, однако некоторые из кредитов могут быть переклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.
- ▶ Долевые ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 через прочий совокупный доход, будут продолжать оцениваться через прочий совокупный доход.
- ▶ Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

(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 ССПУ, 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.

Оценка влияния

Согласно предварительным оценкам, Банк не ожидает существенного изменения резервов на покрытие убытков по кредитам. Это обусловлено тем, что на 31 декабря 2017 г. большинство кредитов клиентам признано индивидуально-обесцененным по МСФО (IAS) 39. При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк продолжит рассматривать данные кредиты как кредитно-обесцененные финансовые инструменты, т.е. финансовые инструменты, по которым наблюдаются признаки обесценения на отчетную дату, с применением текущего подхода к расчету резервов на индивидуальной основе в течение ожидаемого срока жизни кредита.

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. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, 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.

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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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 долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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 его 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 26, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка инвестиционной недвижимости

Банк учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Для этого банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости была проведена на 1 января 2018 г. независимым квалифицированным оценщиком ООО «КГ Лаир» с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с объектами недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности (продолжение)**

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	1 054 494	1 566 887
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	1 557 100	1 905 661
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 611 594	3 472 548

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 и 2016 гг. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в ЦБ РФ составила 176 607 тыс. руб. и 189 206 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 7)	4 042 758	9 196 299
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 611 594	3 472 548
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 7)	780 483	697 554
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 7)	—	627 171
	7 434 835	13 993 572
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(176 607)	(189 206)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(53 895)	(50 782)
Денежные средства и их эквиваленты	7 204 333	13 753 584

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Долевые ценные бумаги	18 085 000	14 347 589
Облигации кредитных организаций	548 394	–
Облигации Федерального Займа РФ	510 248	–
Производные финансовые активы	68 334	926 518
Еврооблигации РФ	–	5 687 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 211 976	20 961 198

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Облигации Федерального Займа РФ	20 009 816	–
Долевые ценные бумаги	185 340	1 937 610
Еврооблигации РФ	–	11 078 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	20 195 156	13 016 129

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включая предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», представлены следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
ПАО «Юнипро» (ранее ОАО «Э.ОН Россия»)	2 622 973	3 452 400
ПАО АНК «Башнефть»	1 587 920	2 089 791
ПАО «НК «Роснефть»	1 584 224	726 153
ПАО «Газпром»	1 561 508	259 260
ПАО «Транснефть»	1 427 200	–
ПАО «Мосэнерго»	1 029 188	781 673
АК «АЛРОСА» (ПАО)	955 995	338 170
ПАО «ТГК-1»	946 400	328 460
ПАО «Ростелеком»	733 139	1 134 935
ПАО «МОЭСК»	730 635	694 400
ПАО «Мегафон»	562 650	959 922
ПАО «Сбербанк»	475 650	–
ПАО «РусГидро»	438 237	715 213
ПАО «Северсталь»	424 270	–
ПАО «ММК»	423 400	–
Прочие	2 766 951	4 804 822
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18 270 340	16 285 199

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2017 г.			2016 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	771 342	–	–	1 709 898	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	3 024 011	–	–	4 093 734	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностраные контракты	6 183 773	68 334	–	19 094 868	925 272	–
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	–	–	–	5 382 051	–	–
Контракты на акции						
Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	–	–	16 927	534	–
Фьючерсы на акции – внутренние контракты	–	–	–	343 700	–	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	–	–	–	712 569	712	–
Итого производные активы/ обязательства		68 334	–		925 518	–

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2017 г. и 2016 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	4 042 758	9 196 299
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	780 483	697 554
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	627 171
Средства в кредитных организациях	4 823 241	10 521 024

На 31 декабря 2017 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 2 315 206 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 6 991 920 тыс. руб.) в одной российской кредитной организации и 1 238 412 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 417 043 тыс. руб.) в международных банках стран ОЭСР.

На 31 декабря 2017 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 780 483 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 697 554 тыс. руб.), размещенные в международном банке стран ОЭСР.

На 31 декабря 2017 г. Банк не заключал договоры обратного «репо» с кредитными организациями.

На 31 декабря 2016 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией.

	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа РФ	–	–	442 602	486 082
Корпоративные облигации	–	–	142 560	152 669
Долевые ценные бумаги компаний	–	–	42 009	52 735
Итого	–	–	627 171	691 486

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	18 834 416	19 016 005
Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 720 962	6 659 471
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	4 240 356	4 689 962
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 342 301	1 350 875
Итого кредиты клиентам	30 138 035	31 716 313
За вычетом резерва под обесценение	(15 102 429)	(14 654 717)
Кредиты клиентам	15 035 606	17 061 596

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предостав- ленные физическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставлен- ные по соглашениям обратного «репо»</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	11 087 306	1 636 238	580 898	1 350 275	14 654 717
Создание/(восстановление) резервов	(309 736)	1 188 242	271 414	(7 974)	1 141 946
Списание кредитов за счет резерва	(210 081)	(91 462)	–	–	(301 543)
Списание при продаже активов	(392 691)	–	–	–	(392 691)
На 31 декабря 2017 г.	<u>10 174 798</u>	<u>2 733 018</u>	<u>852 312</u>	<u>1 342 301</u>	<u>15 102 429</u>
Обесценение на индивидуальной основе	10 030 760	2 733 018	852 312	1 342 301	14 958 391
Обесценение на совокупной основе	144 038	–	–	–	144 038
	<u>10 174 798</u>	<u>2 733 018</u>	<u>852 312</u>	<u>1 342 301</u>	<u>15 102 429</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>17 777 236</u>	<u>5 720 962</u>	<u>4 240 356</u>	<u>1 342 301</u>	<u>29 080 855</u>

	<i>Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предостав- ленные физическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставлен- ные по соглашениям обратного «репо»</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	11 271 747	423 474	2 486 281	582 911	14 764 413
Создание/(восстановление) резервов	169 883	1 212 764	(1 905 383)	879 255	356 519
Списание кредитов за счет резерва	(354 324)	–	–	(111 891)	(466 215)
На 31 декабря 2016 г.	<u>11 087 306</u>	<u>1 636 238</u>	<u>580 898</u>	<u>1 350 275</u>	<u>14 654 717</u>
Обесценение на индивидуальной основе	10 894 079	1 636 238	580 898	1 350 275	14 461 490
Обесценение на совокупной основе	193 227	–	–	–	193 227
	<u>11 087 306</u>	<u>1 636 238</u>	<u>580 898</u>	<u>1 350 275</u>	<u>14 654 717</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>18 329 275</u>	<u>6 659 471</u>	<u>4 689 962</u>	<u>1 350 875</u>	<u>31 029 583</u>

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья и автотранспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2017 года в собственность Банка перешли активы, полученные по договорам залога и отступного по кредитам клиентов в размере 93 483 тыс. руб. (в 2016 году в собственность Банка соответствующие активы не переходили). Активы, полученные путем взыскания залога за 2017 год, отражены как инвестиционная недвижимость в составе прочих активов (см. Примечание 14)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 9 января 2018 г. и до 20 января 2017 г., соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 240 356	4 626 933	2 890 142	2 966 744
Долевые ценные бумаги компаний	–	–	1 799 820	2 386 608
Итого	4 240 356	4 626 933	4 689 962	5 353 352

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 г. на четырех основных заемщиков приходится 18 208 661 тыс. руб., что составляет 60,4% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2017 г.: 17 053 044 тыс. руб. или 53,8%). По данным кредитам на 31 декабря 2017 г. создан резерв под обесценение в сумме 9 635 118 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 763 931 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	24 417 073	25 056 842
Физические лица	5 720 962	6 659 471
	30 138 035	31 716 313
За вычетом резерва под обесценение	(15 102 429)	(14 654 717)
Кредиты клиентам	15 035 606	17 061 596

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2017 г.	2016 г.
Строительство	6 311 742	6 218 446
Физические лица	5 720 962	6 659 471
Финансовая деятельность	5 063 856	5 939 962
Недвижимость	4 094 701	4 286 297
Торговля	2 065 363	2 164 809
Агропромышленный комплекс	1 667 731	1 547 950
Добывающая промышленность	1 514 000	1 489 603
Транспорт	1 509 030	881 779
Машиностроение	819 450	1 130 000
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	347 582	347 582
Металлургия	340 333	214 431
Химическая промышленность	23 000	168 933
Прочее	660 285	667 050
	30 138 035	31 716 313
За вычетом резерва под обесценение	(15 102 429)	(14 654 717)
Кредиты клиентам	15 035 606	17 061 596

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	55 747	731 497	1 067 673	1 854 917
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 567)	(181 191)	(328 858)	(512 616)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	53 180	550 306	738 815	1 342 301

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	93 529	690 438	1 164 482	1 948 449
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(7 780)	(202 211)	(387 583)	(597 574)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	85 749	488 227	776 899	1 350 875

На 31 декабря 2017 г. и 2016 г. сумма сформированных резервов под обесценение по финансовой аренде составила 1 342 301 тыс. руб. и 1 350 275 тыс. руб., соответственно.

9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2017 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 245 676 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 422 485 тыс. руб.), включают в себя долевые ценные бумаги российских компаний.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2017 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 7 962 781 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: отсутствовали), включают в себя облигации Федерального Займа РФ с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 % и сроком погашения 23 марта 2033 г.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	156 320	132 436	35 714	15 405	339 875
Поступления	–	8 300	–	–	8 300
Выбытие и списание	–	(1 691)	(3 567)	–	(5 258)
На 31 декабря 2017 г.	<u>156 320</u>	<u>139 045</u>	<u>32 147</u>	<u>15 405</u>	<u>342 917</u>
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	99 654	109 909	25 117	10 887	245 567
Начисленная амортизация	7 816	13 280	4 763	1 562	27 421
Выбытие и списание	–	(1 690)	(3 156)	–	(4 846)
На 31 декабря 2017 г.	<u>107 470</u>	<u>121 499</u>	<u>26 724</u>	<u>12 449</u>	<u>268 142</u>
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	<u>56 666</u>	<u>22 527</u>	<u>10 597</u>	<u>4 518</u>	<u>94 308</u>
На 31 декабря 2017 г.	<u>48 850</u>	<u>17 546</u>	<u>5 423</u>	<u>2 956</u>	<u>74 775</u>

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	156 320	128 384	38 727	14 961	338 392
Поступления	–	15 870	3 159	1 105	20 134
Выбытие и списание	–	(12 237)	(5 753)	(661)	(18 651)
Перевод между категориями	–	419	(419)	–	–
На 31 декабря 2016 г.	<u>156 320</u>	<u>132 436</u>	<u>35 714</u>	<u>15 405</u>	<u>339 875</u>
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	91 838	104 080	26 387	9 087	231 392
Начисленная амортизация	7 816	15 470	4 483	2 431	30 200
Выбытие и списание	–	(9 641)	(5 753)	(631)	(16 025)
На 31 декабря 2016 г.	<u>99 654</u>	<u>109 909</u>	<u>25 117</u>	<u>10 887</u>	<u>245 567</u>
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	<u>64 482</u>	<u>24 304</u>	<u>12 340</u>	<u>5 874</u>	<u>107 000</u>
На 31 декабря 2016 г.	<u>56 666</u>	<u>22 527</u>	<u>10 597</u>	<u>4 518</u>	<u>94 308</u>

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	282 196	1 645 985
Расход/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	10 969	(1 401 499)
Расход по налогу на прибыль	293 165	244 486

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 составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляет 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 выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 043 451	(4 559 502)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	408 690	(911 900)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(126 520)	(110 806)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 995	137 250
Корректировка в отношении текущего налога на прибыль предыдущих периодов	—	1 129 942
Расход по налогу на прибыль	293 165	244 486

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2017 г.
	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	~	166 760	~	166 760	99 949	~	266 709
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	994	~	(994)	~	~	2 419	2 419
Прочие резервы	322 215	82 262	~	404 477	(206 525)	~	197 952
Налоговые убытки к переносу	728 668	(728 668)	~	~	~	~	~
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 621	(36 326)	~	295	652	~	947
Инвестиционная недвижимость	30 424	40 160	~	70 584	13 380	~	83 964
Основные средства	11 602	(1 558)	~	10 044	1 061	~	11 105
Прочие	201 694	130 268	~	331 962	84 559	~	416 521
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	1 332 218	(347 102)	(994)	984 122	(6 924)	2 419	979 617
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(994)	~	994	~	~	(2 419)	(2 419)
Отложенный налоговый актив	1 331 224	(347 102)	~	984 122	(6 924)	~	977 198
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 243 082	(1 243 082)	~	~	~	~	~
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	~	(170)	9 439	9 269	1 272	(9 439)	1 102
Производные финансовые инструменты	395 441	(210 137)	~	185 304	(171 637)	~	13 667
Резерв под обесценение	1 451 539	(651 410)	~	800 129	92 653	~	892 782
Основные средства	100	15	~	115	(8)	~	107
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 556	1 890	~	5 446	9 249	~	14 695
Прочие	38 245	112 259	~	150 504	61 710	~	212 214
Резерв под обесценение ценных бумаг	156 557	242 034	~	398 591	10 806	~	409 397
Отложенное налоговое обязательство	3 288 520	(1 748 601)	9 439	1 549 358	4 045	(9 439)	1 543 964
Отложенное налоговое обязательство	1 957 296	(1 401 499)	9 439	565 236	10 969	(9 439)	566 766

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Итого
На 31 декабря 2015 г.	8 743	1 571 132	1 579 875
Создание	19 851	419 469	439 320
На 31 декабря 2016 г.	28 594	1 990 601	2 019 195
(Восстановление)	(10 514)	(1 021 958)	(1 032 472)
Списание за счет резерва	(152)	—	(152)
На 31 декабря 2017 г.	17 928	968 643	986 571

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	143 812	506 334
Памятные монеты	57 407	96 890
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	48 430	38 801
Дивиденды к получению	11 110	63 118
Прочие финансовые активы	48 179	104 147
	308 938	809 290
За вычетом: резерва на обесценение (Примечание 13)	(17 928)	(28 594)
Итого финансовые активы за вычетом резерва	291 010	780 696
Нефинансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	547 820	503 319
Нематериальные активы	43 471	36 736
Драгоценные металлы	41 118	10 872
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	542	327
Итого нефинансовые активы	632 951	551 254
Итого прочие активы	923 961	1 331 950

Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	503 319	501 475
Поступления	159 893	—
Выбытия	(48 493)	—
Перевод в состав финансовой аренды	—	(90 000)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(66 899)	91 844
Остаток на 31 декабря	547 820	503 319

На 31 декабря 2017 г. значение справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2017 г.	2016 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	5 551	26 879
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости	(9 052)	(8 310)
	(3 501)	18 569

Нематериальные активы

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 51 917 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 40 955 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 8 446 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 219 тыс. руб.). За 2017 год поступили нематериальные активы на сумму 6 735 тыс. руб. (за 2016 г.: 5 195 тыс. руб.). Отчисления по амортизации за 2017 год составляют 4 226 тыс. руб. (за 2016 г.: 3 434 тыс. руб.), которые включены в состав непроцентных расходов по статье амортизация.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расчеты с клиентами	95 079	83 010
Расчеты с персоналом	94 079	76 353
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	7 939	10 474
Прочее	31 628	20 153
Прочие обязательства	228 725	189 990

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Договоры «репо» (Примечание 6, 27)	22 616 227	14 415 191
Срочные депозиты и кредиты	—	58 505
Средства кредитных организаций	22 616 227	14 473 696

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с российскими кредитными организациями сроком погашения до 12 января 2018 г. и 11 января 2017 г., соответственно.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Срочные депозиты	5 964 754	4 336 790
Текущие счета	5 906 484	7 951 815
Брокерские счета	1 985 447	6 562 808
Средства клиентов	13 856 685	18 851 413

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 6 572 672 тыс. руб. (47,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 12 395 180 тыс. руб. (65,8%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 621 591 тыс. руб. (2016 г.: 3 213 835 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	9 111 811	14 477 605
Физические лица	3 690 807	3 669 007
Сотрудники	1 054 067	704 801
Средства клиентов	13 856 685	18 851 413

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2017 г.	2016 г.
Финансовая деятельность	5 387 064	11 084 984
Физические лица	3 690 807	3 669 007
Сотрудники	1 054 067	704 801
Машиностроение	1 011 873	821 344
Торговля	939 535	1 512 591
Транспорт	513 702	236 569
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	426 616	4 015
Недвижимость	236 726	155 155
Строительство	174 527	245 339
Добывающая промышленность	117 346	13 632
Электроэнергетика	38 013	42 569
Агропромышленный комплекс	13 230	11 497
Металлургия	12 601	17 056
Химическая промышленность	1 340	17 759
Прочее	239 238	315 095
Средства клиентов	13 856 685	18 851 413

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Сберегательные сертификаты	4 504 952	2 544 176
Векселя	172 169	723 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 677 121	3 267 985

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2017 г., начисляются проценты по ставкам от 0,01% до 13,20% годовых (на 31 декабря 2016 г.: по ставкам от 0,01% до 13,20%). Сроки погашения до 21 декабря 2026 г. (на 31 декабря 2016 г. до 19 декабря 2025 г.).

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Привилеги- рованные	Обычно- венные	Привиле- гированные	Обычно- венные		
На 31 декабря 2016 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 31 декабря 2017 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2017 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 600 228 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 34,96 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,74 руб. в расчете на одну акцию. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2016 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 309 729 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 18,04 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 4,51 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2016 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2016 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 000 609 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 58,28 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 14,57 руб. в расчете на одну акцию. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2016 года, Банк объявил и выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в размере 210 149 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 12,24 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 3,06 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 39 тыс. руб. (в 2016 г.: 6 тыс. руб.).

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 (при их наличии), 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 сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	6 579 682	6 208 784
Обязательства по предоставлению кредитов	550 807	992 934
	7 130 489	7 201 718
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	5 774	6 590
От 1 года до 5 лет	—	—
Более 5 лет	—	—
	5 774	6 590
За вычетом: резервов (Примечание 13)	(968 643)	(1 990 601)
Договорные и условные обязательства	6 167 620	5 217 707

Банк заключил договора предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 13 188 812 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. сумма составила 5 891 127 тыс. руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Кредиты клиентам	3 605 744	3 372 472
Инвестиционные ценные бумаги	114 466	—
Средства в банках (в т.ч. по договорам обратного репо)	84 369	210 680
	3 804 579	3 583 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	842 213	971 973
Процентные доходы	4 646 792	4 555 125
Средства кредитных организаций	547 168	1 574 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	270 221	283 575
Средства клиентов	217 684	220 922
Задолженность перед ЦБ РФ	—	49 275
Процентные расходы	1 035 073	2 128 369

Большая часть процентных доходов по кредитам клиентам относятся к процентным доходам, начисленным в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные.

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (расходы) по операциям с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Чистые доходы от реализации ценных бумаг	900 532	835 362
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	(1 794 147)	386 169
Чистые (расходы) от реализации производных финансовых инструментов	(169 871)	(4 006 988)
Чистые (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	(573 371)	(1 656 056)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 636 857)	(4 441 513)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Предоставление банковских гарантий	190 729	143 516
Расчетные и кассовые операции	76 748	77 987
Перевод денежных средств	50 374	65 057
Брокерское обслуживание	45 829	41 367
Операции с иностранной валютой	40 056	44 578
Прочее	16 948	20 999
Комиссионные доходы	420 684	393 504
Перевод денежных средств	26 061	27 328
Расчетные операции	15 604	15 293
Операции с денежными средствами	4 730	3 936
Операции с иностранной валютой	2 979	55 718
Прочее	11 436	8 485
Комиссионные расходы	60 810	110 760
Чистые комиссионные доходы	359 874	282 744

23. Дивиденды полученные

Дивиденды полученные включают в себя:

	2017 г.	2016 г.
Дивиденды от вложений в акции		
российских организаций	1 211 885	1 445 946
организаций-нерезидентов	203	-
кредитных организаций	2	-
	1 212 090	1 445 946

В 2017 году Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 211 885 тыс. руб., из них 224 871 тыс. руб. от ПАО «Юнипро», 178 156 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 128 616 тыс. руб. от ПАО АК «Алроса».

В 2016 году Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 445 946 тыс. руб., из них 381 296 тыс. руб. от ПАО «Юнипро», 272 732 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 240 882 тыс. руб. от ОАО «Сургутнефтегаз».

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждения сотрудников	599 211	593 602
Отчисления на социальное обеспечение	137 246	128 644
Расходы на персонал	736 457	722 246
Содержание и аренда помещений	111 255	94 460
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	66 899	–
Операционные налоги	42 988	56 748
Услуги связи	40 679	42 636
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	38 560	47 793
Страхование депозитов	20 012	22 932
Представительские расходы	18 360	19 589
Ремонт и техническое обслуживание	15 980	13 548
Офисные принадлежности	10 937	15 062
Командировочные и сопутствующие расходы	9 379	13 583
Содержание инвестиционной недвижимости	9 052	8 310
Маркетинг и реклама	7 484	17 525
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	4 992	–
Обучение персонала	4 586	481
Охранные услуги	4 078	4 267
Благотворительность	3 329	6 406
Страхование	2 170	2 666
Обработка данных	695	1 087
Убыток от выбытия основных средств	407	206
Штрафные санкции (в т.ч. пени по налогу на прибыль)	258	218 153
Прочее	9 508	13 428
Прочие операционные расходы	421 608	598 880

25. Управление рисками**Структура управления рисками**

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

К *внутренним структурам Банка, принимающим риски*, относятся следующие органы управления:

Общее собрание акционеров Банка:

- ▶ принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ утверждает Устав Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Совет директоров Банка:

- ▶ определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- ▶ утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая Стратегию по рискам и такие параметры как склонность к риску и целевые уровни риска, а также утверждает практические процедуры управления рисками и капиталом применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- ▶ определяет составы комитетов, принимающих риски;
- ▶ контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- ▶ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

- ▶ утверждает процедуры управления рисками и капиталом применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и/или видов операций (лимитов);
- ▶ утверждает процедуры стресс-тестирования, включая параметры и периодичность его проведения;
- ▶ верифицирует определение значимых рисков;
- ▶ обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., – *вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:*

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

Кредитный комитет – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

Клиентский комитет – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

Главное управление казначейских операций (Казначейство) – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

Управление оценки рисков (УОР):

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- ▶ применительно к коммерческому кредитному портфелю определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- ▶ участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- ▶ для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- ▶ поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

Главное финансовое управление (ГФУ):

- ▶ формирует проекты Стратегии развития и Бюджета Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров склонности к риску и комплекса установленных лимитов;
- ▶ формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску, целевым показателям риска, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- ▶ осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- ▶ осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- ▶ осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является Служба внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску (как совокупности риска изменения цены, процентного риска, валютного риска), операционному риску.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Система лимитов является многоуровневой структурой, отражающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) – как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает элементы и механизмы контроля над соблюдением лимитов, в частности, спектр *сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

Полный цикл процедур по системе ВПОДК с формированием итогового отчета осуществляется один раз в год – как правило, по итогам 9 месяцев отчетного года и в период планирования показателей на будущий финансовый год – и включает:

- ▶ расчет необходимого капитала (т.е. капитала, необходимого Банку в долгосрочной перспективе на покрытие крупных, но маловероятных риск-событий);
- ▶ проведение стресс-тестирования и анализ его результатов;
- ▶ проверку актуальности порядка управления рисками на предмет соответствия текущим операциям Банка и регуляторным требованиям/рекомендациям;
- ▶ оценку достаточности и эффективности системы ВПОДК (т.е. оценку информативности подготавливаемых отчетов, полноты выявления рисков, актуальности и своевременности мер по снижению рисков, случаев нарушений лимитов и т.п.).

На основе проведенного анализа эффективности ВПОДК Советом директоров и прочими уполномоченными органами управления Банка выносятся решения о внесении изменений в соответствующие порядки и методики.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- ▶ выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- ▶ принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

Управление кредитным риском, так же, как и выявление кредитного риска, представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый на протяжении всего цикла любой кредитной операции, в рамках чего можно выделить следующие способы:

- ▶ регламентация операций, сопряженных с кредитным риском, во внутренних документах Банка, обязательных для исполнения всеми подразделениями, задействованными в процессе осуществления кредитных операций;
- ▶ установление и контроль соблюдения многоуровневой системы лимитов (ограничений) кредитного риска, отражающих вид и специфику кредитных операций;
- ▶ применение инструментов снижения кредитного риска, определяемых на этапе согласования условий кредитования.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

С целью контроля кредитного риска Банк применяет принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского Комитета при Банке Международных расчетов «*Принципы корпоративного управления для банков*» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации трехуровневой системы контроля:

- ▶ контроля на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках);
- ▶ контроля на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля); и
- ▶ контроля на уровне подразделений исключительно контрольных функций (Служба внутреннего аудита Банка).

В Банке, исходя из характера операций и корпоративной структуры, принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам – *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие кредитного риска осуществляется Кредитным Комитетом при Правлении Банка.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление кредитования составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (оценка кредитного риска, оценка качества и достаточности обеспечения, являющегося основным инструментом снижения кредитного риска, определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного ритейла, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно в *индивидуальном порядке*.

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

В части *Блока Казначейство* принятие кредитного риска осуществляется *Главным управлением казначейских операций* в рамках *лимитов*.

Мотивированные предложения по установлению лимитов формируются Казначейством, Управлением оценки рисков и Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также, по дополнительному запросу Правления, Управлением безопасности и Правовым управлением. Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках являются лимиты, поскольку такие операции являются однотипными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

В таблице ниже представлен анализ следующих статей на основании рейтингов международных рейтинговых агентств: денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения. Для данных статей высокий рейтинг соответствует рейтингу Вaa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Вaa3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3. По статье кредиты клиентам большинство заемщиков Банка не имеют рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. В категорию индивидуально обесцененные относятся все просроченные кредиты. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение. Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>						
2017 г.	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	Итого
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	1 557 100	–	–	–	1 557 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	6	–	21 068 458	–	–	21 068 458
Средства в кредитных организациях	7	4 607 834	8 983	206 424	–	4 823 241
Кредиты клиентам	8	–	–	1 056 132	29 081 903	30 138 035
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	–	7 962 781	–	–	7 962 781
Прочие финансовые активы	14	–	–	291 010	–	291 010
Итого		6 164 934	29 040 222	1 553 566	29 081 903	65 840 625

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>						
2016 г.	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	Итого
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	1 905 661	–	–	–	1 905 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	6	16 765 610	–	–	–	16 765 610
Средства в кредитных организациях	7	10 050 902	347 802	122 320	–	10 521 024
Кредиты клиентам	8	–	–	686 730	31 029 583	31 716 313
Прочие финансовые активы	14	–	–	780 696	–	780 696
Итого		28 722 173	347 802	1 589 746	31 029 583	61 689 304

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, реструктуризации кредита, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. Вследствие ограниченного числа заемщиков Банк рассматривает большинство кредитов как индивидуально значимые. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы								
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 611 594	-	-	2 611 594	3 472 548	-	-	3 472 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 005 169	401 963	-	39 407 132	33 052 055	925 272	-	33 977 327
Средства в кредитных организациях	2 803 635	2 018 896	710	4 823 241	8 405 677	2 114 597	750	10 521 024
Кредиты клиентам	11 647 562	-	3 388 044	15 035 606	12 952 330	-	4 109 266	17 061 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	245 627	49	-	245 676	422 436	49	-	422 485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	7 962 781	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	133 125	157 827	58	291 010	269 056	511 640	-	780 696
Итого финансовые активы	64 409 493	2 678 735	3 388 812	70 377 040	68 574 102	3 551 558	4 110 016	66 235 676
Основные средства	74 775	-	-	74 775	94 308	-	-	94 308
Требования по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	208 860	21 092	-	-	21 092
Прочие нефинансовые активы	632 951	-	-	632 951	551 254	-	-	551 254
Итого нефинансовые активы	916 586	-	-	916 586	666 654	-	-	666 654
Итого активы	65 326 079	2 678 735	3 388 812	71 293 626	69 240 756	3 551 558	4 110 016	66 902 330
Обязательства								
Средства кредитных организаций	22 616 227	-	-	22 616 227	14 415 192	58 504	-	14 473 696
Средства клиентов	11 157 495	4 389	2 694 801	13 856 685	9 729 500	6 086	9 115 827	18 851 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 124 903	-	552 218	4 677 121	3 267 985	-	-	3 267 985
Прочие финансовые обязательства	164 384	480	55 922	220 786	137 303	495	41 718	179 516
Итого финансовые обязательства	38 063 009	4 869	3 302 941	41 370 819	27 549 980	65 085	9 167 545	36 772 610
Прочие резервы	968 643	-	-	968 643	1 990 601	-	-	1 990 601
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	25 536	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	566 766	-	-	566 766	565 236	-	-	565 236
Прочие нефинансовые обязательства	7 939	-	-	7 939	10 474	-	-	10 474
Итого нефинансовые обязательства	1 568 884	-	-	1 568 884	2 566 311	-	-	2 566 311
Итого обязательства	39 631 893	4 869	3 302 941	42 939 703	30 116 291	65 085	9 167 545	39 338 921
Нетто-позиция по активам и обязательствам	25 694 186	2 673 866	85 871	28 353 923	29 124 465	3 486 473	(5 047 529)	27 563 409

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания тагетизируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной.

Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- ▶ с помощью расчета финансовых показателей;
- ▶ путем проведения стресс-тестирования;
- ▶ путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности;
- ▶ путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), суть чего состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- ▶ организационные (например, сокращение управленческих расходов);
- ▶ мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- ▶ мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг).

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью находится в сфере ответственности *Управления оценки рисков и Службы внутреннего контроля*.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

(в тысячах российских рублей)

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

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 31 декабря 2017 г. составил 68,9% (на 31 декабря 2016 г.: 102,5%).

Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 31 декабря 2017 г. составило 103,3% (на 31 декабря 2016 г.: 102,3%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 31 декабря 2017 г. составил 10,5% (на 31 декабря 2016 г.: 22,5%).

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В таблицах ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без опред. срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 434 987	–	–	–	–	176 607	2 611 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 407 132	–	–	–	–	–	39 407 132
Средства в кредитных организациях	4 769 346	–	–	–	–	53 895	4 823 241
Кредиты клиентам	3 798 202	179 818	6 174 118	4 709 677	173 791	–	15 035 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	–	–	–	–	–	245 676
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	7 962 781	–	7 962 781
Прочие финансовые активы	291 010	–	–	–	–	–	291 010
Итого финансовые активы	50 946 353	179 818	6 174 118	4 709 677	8 136 572	230 502	70 377 040
Основные средства	–	–	–	–	–	74 775	74 775
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	208 860	–	–	–	208 860
Прочие нефинансовые активы	85 116	15	–	–	–	547 820	632 951
Итого нефинансовые активы	85 116	15	208 860	–	–	622 595	916 586
Итого активы	51 031 469	179 833	6 382 978	4 709 677	8 136 572	853 097	71 293 626
Обязательства							
Средства кредитных организаций	22 616 227	–	–	–	–	–	22 616 227
Средства клиентов	13 856 685	–	–	–	–	–	13 856 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 569 840	–	106 705	576	–	–	4 677 121
Прочие финансовые обязательства	165 479	–	–	55 307	–	–	220 786
Итого финансовые обязательства	41 208 231	–	106 705	55 883	–	–	41 370 819
Прочие резервы	223 956	277 385	420 777	46 503	22	–	968 643
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25 536	–	–	–	–	–	25 536
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	566 766	566 766
Прочие нефинансовые обязательства	6 026	1 913	–	–	–	–	7 939
Итого нефинансовые обязательства	255 518	279 298	420 777	46 503	22	566 766	1 568 884
Итого обязательства	41 463 749	279 298	527 482	102 386	22	566 766	42 939 703
Нетто-позиция по активам и обязательствам	9 567 720	(99 465)	5 855 496	4 607 291	8 136 549	286 331	28 353 923
Накопленный разрыв	9 567 720	9 468 255	15 323 751	19 931 042	28 067 592	28 353 923	

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без опред. срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 283 342	-	-	-	-	189 206	3 472 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 977 327	-	-	-	-	-	33 977 327
Средства в кредитных организациях	10 470 242	-	-	-	-	50 782	10 521 024
Кредиты клиентам	4 469 829	870 075	3 323 842	8 031 562	366 288	-	17 061 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	-	-	-	-	-	422 485
Прочие финансовые активы	780 696	-	-	-	-	-	780 696
Итого финансовые активы	53 403 921	870 075	3 323 842	8 031 562	366 288	239 988	66 235 676
Основные средства	-	-	-	-	-	94 308	94 308
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	21 092	-	-	-	21 092
Прочие нефинансовые активы	47 935	-	-	-	-	503 319	551 254
Итого нефинансовые активы	47 935	-	21 092	-	-	597 627	666 654
Итого активы	53 451 856	870 075	3 344 934	8 031 562	366 288	837 615	66 902 330
Обязательства							
Средства кредитных организаций	14 415 191	-	58 5045	-	-	-	14 473 696
Средства клиентов	18 851 413	-	-	-	-	-	18 851 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 607 827	15 025	632 766	12 367	-	-	3 267 985
Прочие финансовые обязательства	144 498	130	1 490	33 398	-	-	179 516
Итого финансовые обязательства	36 018 929	15 155	692 761	45 765	-	-	36 772 610
Прочие резервы	257 690	83 206	1 351 319	294 211	4 175	-	1 990 601
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	565 236	565 236
Прочие нефинансовые обязательства	10 371	103	-	-	-	-	10 474
Итого нефинансовые обязательства	268 061	83 309	1 351 319	294 211	4 175	565 236	2 566 311
Итого обязательства	36 286 990	98 464	2 044 080	339 976	4 175	565 236	39 338 921
Нетто-позиция по активам и обязательствам	17 164 866	771 611	1 300 854	7 691 586	362 113	272 379	27 563 409
Накопленный разрыв	17 164 866	17 936 477	19 237 331	26 928 917	27 291 030	27 563 409	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка, отражены в категории «До 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В состав средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг входят срочные вклады физических лиц и сберегательные сертификаты. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16). Так же Банк относит в категорию «до 1 месяца» срочные депозиты юридических лиц.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 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>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	22 666 378	–	–	–	22 666 378
Средства клиентов	10 306 437	3 582 212	7 484	–	13 896 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	866 970	473 386	514 826	5 619 107	7 474 289
Прочие финансовые обязательства	165 479	–	64 057	–	229 536
Итого недисконтированные финансовые обязательства	34 005 264	4 055 598	586 367	5 619 107	44 266 336

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	14 431 045	59 302	–	–	14 490 347
Средства клиентов	17 090 529	1 811 650	3 939	–	18 906 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 129	895 562	1 010 273	3 009 893	5 138 857
Прочие финансовые обязательства	144 628	–	46 377	–	191 005
Итого недисконтированные финансовые обязательства	31 889 331	2 766 514	1 060 589	3 009 893	38 726 327

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2017 г.	4 281 707	2 171 224	674 808	2 750	7 130 489
2016 г.	1 540 710	4 356 768	1 296 737	7 503	7 201 718

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

(в тысячах российских рублей)

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

Операции по формированию активов, сопряженных с рыночным риском, и открытие/корректировка соответствующих лимитов осуществляются в Банке исключительно по инициативе *Казначейства*. Принимая риски, Казначейство руководствуется *Стратегией развития Банка*, отдавая отчет в поддержании оптимального соотношения доходности и рисков по планируемым операциям.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк применяет следующие модели оценки рыночного риска:

- ▶ модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);
- ▶ метод модифицированной дюрации для оценки процентного риска долговых ценных бумаг;
- ▶ ГЭП-анализ (GAP Analysis) для оценки процентного риска банковской книги;
- ▶ стресс-тестирование.

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	2017 г.	2016 г.
VAR (торговый портфель)	1 607 594	1 054 139

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ взвешенное принятие решений о любой операции;
- ▶ внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- ▶ соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- ▶ стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

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

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- ▶ диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов;
- ▶ лимитирование, являющееся основным методом управления рыночным риском.

Банк идентифицирует следующие виды рыночных рисков: процентный, фондовый, валютный и товарный.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах.

Наличие процентного риска портфеля ценных бумаг обусловлено, в том числе, включением в него долговых ценных бумаг, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Оценка влияния изменения процентных ставок на рыночную стоимость долговых ценных бумаг осуществляется Банком с использованием *метода модифицированной дюрации* с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. При этом, под модифицированной дюрацией понимается показатель, характеризующий реакцию цены облигации на изменение доходности к погашению (математически, первая производная функции цены от доходности). Модифицированная дюрация показывает волатильность полной цены облигации, включающей накопленный купонный доход, и отражает срок потока платежей (основного долга и купона), «средневзвешенный» по графику этих платежей.

Данный метод, учитывая сроки погашения основного долга и процентных (купонных) платежей, позволяет оценить степень зависимости рыночной цены того или иного инструмента от изменения процентной ставки, и, соответственно, спрогнозировать изменение рыночной стоимости портфеля долговых ценных бумаг в целом.

Показатель процентного риска напрямую зависит от показателя модифицированной дюрации: чем больше дюрация инструмента, тем значительнее изменения его рыночной стоимости при изменении процентных ставок, т.е. тем выше процентный риск.

Ниже представлено влияние процентного риска портфеля облигаций на капитал:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа РФ	4 724 525	–
Облигации кредитных организаций	23 513	–
Еврооблигации РФ	–	2 058 795
Собственные средства (капитал) (Примечание 30)	23 954 014	24 523 752
Влияние на капитал, %	19,8	8,4

Процентный риск банковской книги

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует GAP Analysis (ГЭП-анализ), т.е. анализ разрыва между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка ввиду изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пункта.

При этом, *гар (разрыв)* определяется в абсолютном выражении (т.е. в рублях) как разница между величиной активов, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке, и величиной пассивов, также чувствительных к изменению процентных ставок, применительно к соответствующему временному интервалу (до тридцати дней, от тридцати дней до трех месяцев, от трех до шести месяцев и т.д.).

Величина разрыва (*гар-а*), которая может быть как положительной, так и отрицательной, показывает изменение чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок: чем значительнее величина *гар-а*, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

При этом, *положительное значение гар-а* (длинная позиция) – т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, – означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. *Отрицательное значение гар-а* (короткая позиция) – т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, – означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг):

<i>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	6 450 174	353 406	5 688 219	6 948 617	19 420 416
Кредиты юридическим лицам	1 848 702	295 368	5 597 933	6 651 179	14 393 182
Кредиты физическим лицам	361 116	58 038	70 286	297 438	786 878
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	4 240 356	–	–	–	4 240 356
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	24 116 816	1 761 533	2 631 926	1 383 118	29 893 393
Депозиты, привлеченные от клиентов	1 156 816	1 244 787	2 430 060	1 131 852	5 963 515
Обязательства по операциям «репо»	22 616 227	–	–	–	22 616 227
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	343 773	516 746	201 866	251 266	1 313 651
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(17 666 642)	(1 408 127)	3 036 293	5 565 499	(10 472 977)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
+ 200 базисных пунктов	(338 599)	(23 468)	37 954	27 827	(296 286)
- 200 базисных пунктов	338 599	23 468	(37 954)	(27 827)	296 286
<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>
Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок	7 552 814	1 134 377	3 710 560	4 436 513	16 834 264
Кредиты юридическим лицам	1 746 507	1 107 368	3 550 371	4 204 685	10 608 931
Кредиты физическим лицам	489 174	27 009	160 189	231 828	908 200
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	5 317 133	–	–	–	5 317 133
Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	16 030 494	1 151 231	1 164 556	1 485 780	19 832 061
Депозиты, привлеченные от клиентов	1 443 396	1 101 137	843 196	945 492	4 333 221
Обязательства по операциям «репо»	14 415 191	–	–	–	14 415 191
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	171 907	50 094	321 360	540 288	1 083 649
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок	(8 477 680)	(16 854)	2 546 004	2 950 733	(2 997 797)
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
+ 200 базисных пунктов	(162 483)	(281)	31 825	14 754	(116 185)
- 200 базисных пунктов	162 483	281	(31 825)	(14 754)	116 185

* Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение и в разрезе контрактных сроков погашения активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя *VaR (Value-at-Risk)*, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	2017 г.	2016 г.
VAR (портфель акций)	995 512	1 016 425

Мониторинг и контроль риска базируется на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию поведения Банка на фондовом рынке, его понимание макроэкономических факторов и иных рыночных условий, в которых функционирует Банк, а также уровень акцентуемого Банком риска.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, торгуемые на Московской Бирже:

Изменение в цене акций 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Влияние на капитал 2017 г.
15%	2 740 551	204 326
-15%	(2 740 551)	(204 326)
Изменение в цене акций 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.	Влияние на капитал 2016 г.
24%	3 908 448	100 645
-10%	(1 628 520)	(41 935)

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки валютного риска вследствие возникновения отрицательной переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя *VaR (Value-at-Risk)*.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом, величина *VaR* определяется на основании исторических данных по официальным курсам валют и по учетным ценам на золото, с глубиной расчета в 1 календарный год, с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%. Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней). Для целей расчета величины *VaR* Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	2017 г.	2016 г.
VAR	19 086	33 583

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по 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 финансовых 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:

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Доллар США	11,0%	3 268	20,0%	(74 001)
	-11,0%	(3 268)	-20,0%	74 001
Евро	12,5%	(8 957)	20,0%	(121 897)
	-12,5%	8 957	-20,0%	121 897

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 954 606	238 551	268 225	150 212	2 611 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 503	–	151 872	181 757	39 407 132
Средства в кредитных организациях	1 850 682	1 789 006	620 437	563 116	4 823 241
Кредиты клиентам	14 866 496	1 968	167 142	–	15 035 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	–	–	–	245 676
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 962 781	–	–	–	7 962 781
Прочие финансовые активы	114 170	161 705	5 563	9 572	291 010
Итого финансовые активы	66 067 914	2 191 230	1 213 239	904 657	70 377 040
Основные средства	74 775	–	–	–	74 775
Требования по текущему налогу на прибыль	208 860	–	–	–	208 860
Прочие нефинансовые активы	591 833	–	–	41 118	632 951
Итого нефинансовые активы	875 468	–	–	41 118	916 586
Итого активы	66 943 382	2 191 230	1 213 239	945 775	71 293 626
Обязательства					
Средства кредитных организаций	22 616 227	–	–	–	22 616 227
Средства клиентов	7 044 711	4 359 201	1 651 468	801 305	13 856 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 621 129	1 730	54 262	–	4 677 121
Прочие финансовые обязательства	170 933	47 181	976	1 696	220 786
Итого финансовые обязательства	34 453 000	4 408 112	1 706 706	803 001	41 370 819
Прочие резервы	968 643	–	–	–	968 643
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25 536	–	–	–	25 536
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	566 766	–	–	–	566 766
Прочие нефинансовые обязательства	7 939	–	–	–	7 939
Итого нефинансовые обязательства	1 568 884	–	–	–	1 568 884
Итого обязательства	36 021 884	4 408 112	1 706 706	803 001	42 939 703
Открытая балансовая позиция	31 614 914	(2 216 882)	(493 467)	101 656	29 006 221
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(3 017 929)	2 246 587	421 809	349 533	–
Открытая позиция	28 596 985	29 705	(71 658)	451 189	29 006 221

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 527 558	471 552	341 129	132 309	3 472 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 211 717	16 765 610	–	–	33 977 327
Средства в кредитных организациях	6 894 096	2 639 260	409 883	577 785	10 521 024
Кредиты клиентам	14 713 894	2 312 473	35 027	202	17 061 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	–	–	–	422 485
Прочие финансовые активы	232 452	520 424	23 403	4 417	780 696
Итого финансовые активы	42 002 202	22 709 319	809 442	714 713	66 235 676
Основные средства	94 308	–	–	–	94 308
Требования по текущему налогу на прибыль	21 092	–	–	–	21 092
Прочие нефинансовые активы	540 382	–	–	10 872	551 254
Итого нефинансовые активы	655 782	–	–	10 872	666 654
Итого активы	42 657 984	22 709 319	809 442	725 585	66 902 330
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 696 519	12 718 673	58 504	–	14 473 696
Средства клиентов	11 719 128	5 282 443	1 239 139	610 703	18 851 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 130 630	16 394	120 961	–	3 267 985
Прочие финансовые обязательства	137 453	41 741	322	–	179 516
Итого финансовые обязательства	16 683 730	18 059 251	1 418 926	610 703	36 772 610
Прочие резервы	1 990 601	–	–	–	1 990 601
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	565 236	–	–	–	565 236
Прочие нефинансовые обязательства	10 474	–	–	–	10 474
Итого нефинансовые обязательства	2 566 311	–	–	–	2 566 311
Итого обязательства	19 250 041	18 059 251	1 418 926	610 703	39 338 921
Открытая балансовая позиция	25 318 472	4 650 068	(609 484)	104 010	29 463 066
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	5 020 073	(5 020 073)	–	–	–
Открытая позиция	30 338 545	(370 005)	(609 484)	104 010	29 463 066

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Качественная оценка операционного риска осуществляется Управлением оценки рисков путем составления профиля и карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора Правлением Банка установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Иерархия источников справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

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

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 027 639	379 493	–	39 407 132
Облигации федерального займа РФ	20 520 064	–	–	20 520 064
Облигации кредитных организаций	548 394	–	–	548 394
Долевые ценные бумаги	17 959 181	311 159	–	18 270 340
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	–	68 334	–	68 334
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	68 334	–	68 334
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	100 797	144 879	–	245 676
Долевые ценные бумаги	100 797	144 879	–	245 676
Инвестиционная недвижимость	–	–	547 820	547 820
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	2 611 594	2 611 594
Средства в кредитных организациях	–	–	4 823 241	4 823 241
Кредиты клиентам	–	–	15 259 529	15 259 529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 970 427	–	–	7 970 427
Облигации федерального займа РФ	7 970 427	–	–	7 970 427
Прочие финансовые активы	–	–	291 010	291 010
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	22 616 227	22 616 227
Средства клиентов	–	–	13 875 060	13 875 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 716 466	4 716 466
Прочие финансовые обязательства	–	–	220 786	220 786

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 050 809	926 518	–	33 977 327
Еврооблигации РФ	16 765 610	–	–	16 765 610
Долевые ценные бумаги	16 285 199	–	–	16 285 199
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	–	926 518	–	926 518
- Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	534	–	534
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	925 272	–	925 272
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	712	–	712
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	–	–	422 485
Долевые ценные бумаги	422 485	–	–	422 485
Инвестиционная недвижимость	–	–	503 319	503 319
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	3 472 548	3 472 548
Средства в кредитных организациях	–	–	10 521 024	10 521 024
Кредиты клиентам	–	–	17 036 880	17 036 880
Прочие финансовые активы	–	–	780 696	780 696
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	14 473 696	14 473 696
Средства клиентов	–	–	18 862 769	18 862 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	3 281 711	3 281 711
Прочие финансовые обязательства	–	–	179 516	179 516

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

26. 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.

	<i>Балансовая стоимость 2017 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2016 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2016 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 611 594	2 611 594	–	3 472 548	3 472 548	–
Средства в кредитных организациях	4 823 241	4 823 241	–	10 521 024	10 521 024	–
Кредиты клиентам	15 035 606	15 259 529	223 923	17 061 596	17 036 880	(24 716)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 962 781	7 970 427	7 646	–	–	–
Прочие финансовые активы	291 010	291 010	–	780 696	780 696	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	22 616 227	22 616 227	–	14 473 696	14 473 696	–
Средства клиентов	13 856 685	13 875 060	(18 375)	18 851 413	18 862 769	(11 356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 677 121	4 716 466	(39 345)	3 267 985	3 281 711	(13 726)
Прочие финансовые обязательства	220 786	220 786	–	179 516	179 516	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>173 849</u>			<u>(49 798)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

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

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы доходный и сравнительный методы.

Доходный метод конкретные сроки притоков и оттоков, которые определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2017 г.
Активы							
Инвестиционная недвижимость	503 319	(66 899)	—	159 893	(48 493)	—	547 820
	<u>503 319</u>	<u>(66 899)</u>	<u>—</u>	<u>159 893</u>	<u>(48 493)</u>	<u>—</u>	<u>547 820</u>
	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2016 г.
Активы							
Инвестиционная недвижимость	501 475	91 844	—	—	—	(90 000)	503 319
	<u>501 475</u>	<u>91 844</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(90 000)</u>	<u>503 319</u>

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2.

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	159 287	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79 311	—
	<u>238 598</u>	<u>—</u>

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В 2017 году финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку значения справедливой стоимости были получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

В 2016 году финансовые активы не были переведены между категориями уровня 1 и уровня 2.

27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
2017 г.	Переданный финансовый актив				
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	20 009 816	–	185 340	20 195 156
Итого		20 009 816	–	185 340	20 195 156

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	18 258 699	–	161 950	18 420 649
Итого		18 258 699	–	161 950	18 420 649

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
2016 г.	Переданный финансовый актив				
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	11 078 519	–	1 937 610	13 016 129
Итого		11 078 519	–	1 937 610	13 016 129

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	10 441 526	–	1 198 539	11 640 065
Итого		10 441 526	–	1 198 539	11 640 065

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 31 декабря 2017 г. составила 4 626 933 тыс. руб. (2016 г.: 2 966 640 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 4 195 578 тыс. руб. (2016 г.: 2 775 126 тыс. руб.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2017 г. составила 20 195 156 тыс. руб. (2016 г.: 13 016 129 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 18 420 649 тыс. руб. (2016 г.: 11 640 065 тыс. руб.).

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2017 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договору «репо»	20 195 156	–	20 195 156	(18 420 649)	–	1 774 507
Итого	20 195 156	–	20 195 156	(18 420 649)	–	1 774 507
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	18 420 649	–	18 420 649	(18 420 649)	–	–
Итого	18 420 649	–	18 420 649	(18 420 649)	–	–
	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2016 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	13 016 129	–	13 016 129	(11 640 065)	–	1 376 064
Итого	13 016 129	–	13 016 129	(11 640 065)	–	1 376 064
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	11 640 065	–	11 640 065	(11 640 065)	–	–
Итого	11 640 065	–	11 640 065	(11 640 065)	–	–

(в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2017 г.		2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты клиентам	517 317	30 138 035	501 068	31 716 313
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	56 147		68 794	
	461 170		432 274	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(394 403)	(15 102 429)	(363 379)	(14 654 717)
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(37 045)		(39 254)	
	(357 358)		(324 125)	
Средства клиентов	(1 341 953)	(13 856 685)	(709 205)	(18 851 413)
Акционеры	(919 505)		(593 203)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(161 113)		(115 920)	
	(261 335)		(82)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 463 422)	(4 677 121)	(1 986 498)	(3 267 985)
Акционеры	(3 443 686)		(1 970 037)	
Ключевой управленческий персонал	(19 736)		(16 461)	
Прочие обязательства	(24 563)	(228 725)	(31 471)	(189 990)
Акционеры	(2 854)		(3 268)	
Ключевой управленческий персонал	(21 709)		(28 203)	
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	8 584	7 130 489	11 186	7 201 718
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	3 000		4 000	
	5 584		7 186	

(в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.		2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	66 778	4 646 792	61 477	4 555 125
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	4 145		4 618	
	62 633		56 859	
Процентные расходы	(270 964)	(1 035 073)	(114 051)	(2 128 369)
Акционеры	(265 759)		(106 119)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(4 419)		(7 932)	
	(786)		–	
(Создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(60 686)	(1 141 946)	(58 333)	(356 519)
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(31 790)		393	
	(28 896)		(58 726)	
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	(21 900)	(309 143)	88 735	(2 027 396)
Акционеры	(28 932)		66 548	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	3 196		22 187	
	3 836		–	
Комиссионные доходы	803	420 684	1 286	393 504
Акционеры	391		551	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	163		311	
	249		424	
Прочие доходы	9 162	34 662	6 734	177 914
Акционеры	9 159		6 698	
Ключевой управленческий персонал	3		36	
Прочие операционные расходы	(8 761)	(421 608)	(5 735)	(598 880)
Акционеры	(1 321)		(3 255)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(2 054)		(2 480)	
	(5 386)		–	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	50 420	58 513
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	18 353	20 672
Обязательные взносы в пенсионный фонд	6 610	7 387
Отчисления на социальное обеспечение	3 063	3 467
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	78 446	90 039

В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров и Кредитного комитета.

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

В связи с внедрением международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности капитала на базе методологии, установленной нормативными актами Банка России.

В течение 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	23 865 205	24 523 752
Основной капитал	23 865 205	24 523 752
Дополнительный капитал	88 809	—
Итого капитал	23 954 014	24 523 752
Активы, взвешенные с учетом риска	94 627 059	136 123 926
Норматив достаточности базового капитала	25,2%	18,0%
Норматив достаточности основного капитала	25,2%	18,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	25,3%	18,0%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 73 листов

