

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13
1. Введение	13
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3. Основные принципы учетной политики	16
4. Процентные доходы и процентные расходы	42
5. Комиссионные доходы	43
6. Комиссионные расходы	43
7. Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	43
8. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	43
9. (Создание) восстановление прочих резервов под обесценение	44
10. Расходы на персонал	44
11. Прочие общехозяйственные и административные расходы	44
12. Расход по налогу на прибыль	44
13. Денежные и приравненные к ним средства	47
14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47
15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
16. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	49
17. Кредиты, выданные клиентам	49
18. Основные средства и нематериальные активы	57
19. Прочие активы	60
20. Счета и депозиты банков	60
21. Текущие счета и депозиты клиентов	61
22. Депозитные сертификаты и векселя	61
23. Субординированные займы	61
24. Прочие обязательства	62
25. Акционерный капитал и резервы	62
26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	63
27. Управление капиталом	81
28. Условные обязательства кредитного характера	82
29. Операционная аренда	83
30. Условные обязательства	84
31. Депозитарные услуги	85
32. Операции со связанными сторонами	85
33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	89



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Подписано: *Ирина Владимировна Савицкая*
Руководитель группы
подпись: *Ирина Савицкая*
И. Савицкая

Подписано: *Александр Владимирович Шенников*
Руководитель группы
подпись: *Александр Шенников*
А. Шенников

Итого: *Ирина Савицкая, Александр Шенников*
Подпись: *Ирина Савицкая, Александр Шенников*
И. Савицкая, А. Шенников

являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог,

умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и
банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной

кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России. Как раскрыто в Примечании 26, обязательные нормативы, установленные Банком России, рассчитываются на уровне Банка, а не банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными



КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

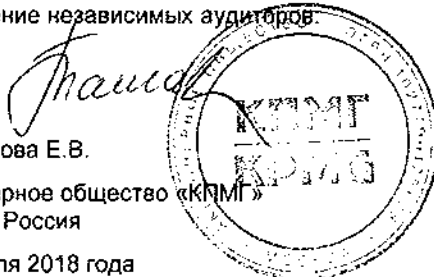
Страница 5

органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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



Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

26 апреля 2018 года

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 954 905	1 584 884
Процентные расходы	4	(863 743)	(601 480)
Чистый процентный доход		1 091 162	983 404
Комиссионные доходы	5	349 197	289 940
Комиссионные расходы	6	(136 478)	(106 596)
Чистый комиссионный доход		212 719	183 344
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6)	(2)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	7	119 435	192 287
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	70 178	18 962
Прочие операционные доходы		60 011	18 500
Операционные доходы		1 553 499	1 396 495
Создание резерва под обесценение по кредитам	17	(297)	(71 639)
(Создание) восстановление прочих резервов под обесценение	9	(5 144)	96 659
Расходы на персонал	10	(649 844)	(500 290)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(414 094)	(380 716)
Прибыль до вычета налога на прибыль		484 120	540 509
Расход по налогу на прибыль	12	(95 944)	(105 326)
Прибыль за год		388 176	435 183
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога на прибыль		51 009	171 278
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(56 143)	(15 170)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(5 134)</i>	<i>156 108</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке зданий, за вычетом налога на прибыль			
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>20 637</i>	<i>15 337</i>
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		15 503	171 445
Общий совокупный доход за год		403 679	606 628

Консолидированная финансовая отчетность за 2017 год утверждена руководством 26 апреля 2018 года и подписана от его имени.

Г-н Соловьев С.Н.
 Председатель Правления



Г-жа Андреева Т.В.
 Главный бухгалтер

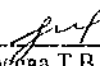
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	3 575 216	5 214 501
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		213 435	138 003
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	14	19	25
Производные финансовые инструменты	14	217	946
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	15	9 760 298	6 261 935
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	16	7 180 325	3 734 029
Кредиты, выданные клиентам	17	7 018 123	7 791 636
Основные средства и нематериальные активы	18	727 408	624 383
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		23 210	-
Прочие активы	19	189 332	112 776
Всего активов		28 687 483	23 878 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	14	100	3 879
Счета и депозиты банков	20	-	75 044
Текущие счета и депозиты клиентов	21	20 646 481	16 229 741
Депозитные сертификаты и векселя	22	1 905	15 929
Субординированные займы	23	1 818 196	1 757 898
Обязательства по отложенному налогу	12	265 906	254 560
Прочие обязательства	24	190 433	180 400
Всего обязательств		22 923 021	18 517 451
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	1 655 615	1 655 615
Эмиссионный доход		346 738	346 738
Переоценка зданий		236 797	216 160
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		62 406	67 540
Нераспределенная прибыль		3 462 906	3 074 730
Всего капитала		5 764 462	5 360 783
Всего обязательств и капитала		28 687 483	23 878 234


 Г-н Соловьев С.Н.
 Председатель Правления





 Ткача Андреева Т.В.
 Главный бухгалтер

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

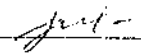
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год

Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 975 588	1 642 776
Процентные расходы выплаченные	(834 829)	(561 136)
Комиссионные доходы полученные	349 197	279 271
Комиссионные расходы выплаченные	(136 478)	(106 596)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами	70 178	18 962
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	151 044	66 095
Поступления по прочим доходам	15 773	18 500
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(999 453)	(730 148)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(75 432)	(38 488)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(3 506 231)	(3 071 473)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 576 728)	(1 160 221)
Кредиты, выданные клиентам	756 331	(2 103 501)
Прочие активы	(60 237)	(27 222)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(75 044)	(61 082)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 655 652	7 330 091
Депозитные сертификаты и векселя	(12 532)	(118 643)
Прочие обязательства	(27)	25 490
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 303 228)	1 382 675
Налог на прибыль уплаченный	(111 684)	(21 328)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности	(1 414 911)	1 361 347
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(63 973)	(82 371)
Продажи основных средств и нематериальных активов	916	205
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(63 057)	(82 166)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(1 477 968)	1 279 181
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(161 317)	(590 218)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	5 214 501	4 525 538
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	3 575 216	5 214 501

13


Г-н Соловьев С. П.
Председатель Правления




Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер

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

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2017 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (88 568)	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 655 615	346 738	200 823		2 639 547	4 754 155
Общий совокупный доход	-	-	-	-	435 183	435 183
Прибыль за год	-	-	-	-		
Прочий совокупный доход	-	-	-	-		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	156 108	-	156 108
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	156 108	-	156 108
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка зданий за вычетом налога на прибыль	-	-	15 337	-	-	15 337
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	15 337	-	-	15 337
Всего прочего совокупного дохода за год	-	-	15 337	156 108	-	171 445
Общий совокупный доход за год	-	-	15 337	156 108	435 183	606 628
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 655 615	346 738	216 160	67 540	3 074 730	5 360 783

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

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка знаний	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 655 615	346 738	216 160	67 540	3 074 730	5 360 783
Общий совокупный доход	-	-	-	-	388 176	388 176
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть внесены в состав прибыли или убытка:	-	-	-	(5 134)	-	(5 134)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть внесены в состав прибыли или убытка	-	-	-	(5 134)	-	(5 134)
Статьи, которые не могут быть внесены в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-
Переоценка знаний за вычетом налога на прибыль	-	-	20 637	-	-	20 637
Всего статей, которые не могут быть внесены в состав прибыли или убытка	-	-	20 637	-	-	20 637
Всего прочего совокупного дохода за год	-	-	20 637	(5 134)	-	15 503
Общий совокупный доход за год	-	-	20 637	(5 134)	388 176	403 679
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 655 615	346 738	236 797	62 406	3 462 906	5 764 462



Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер

Г-н Соловьев С.П.
Председатель Правления

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

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий:

- Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал»
- Общество с ограниченной ответственностью «БОРДЕРО»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЭС»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Объект Плюс»,
- Общество с ограниченной ответственностью «САРУМ»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Борское»,
- Общество с ограниченной ответственностью «БАРС»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ОБЕРТАЙХ»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк»,
(совместно именуемых далее – «Группа»).

Банк был создан в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу 236016, Российская Федерация, Калининградская область, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А».

Банк имеет 1 филиал. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Калининград, Калининградская область и г. Москва.

Аktionерами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), владеющими долями более 5 процентов голосующих акций Банка являются:

Полное наименование акционера	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля участия, %	Доля участия, %
Общество с ограниченной ответственностью «Народный фонд»	8,8461	8,8461
Общество с ограниченной ответственностью «Северо-Западный фонд частных инвестиций»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Энергофинанс»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Геокапитал»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Промышленные инвестиции»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТРЕЗЕРВ»	5,2455	5,2455
Прочие акционеры-миноритарии	50,4908	50,4908
Итого	100	100

ООО «ЭТБ Капитал» было основано и зарегистрировано Банком в марте 2012 года. Остальные дочерние предприятия были приобретены в 2017 году у третьих лиц. Справедливая стоимость чистых активов данных предприятий и уплаченное вознаграждение являются незначительными на момент приобретения для целей составления консолидированной финансовой отчетности. Доля участия Банка в дочерних предприятиях составляет 100%.

Основными видами деятельности дочерних предприятий является: аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом, предоставление займов, торговля и посредничество, осуществление инвестиций, покупка и продажа собственного недвижимого имущества, строительство жилых и нежилых зданий, оказание консультационных услуг по вопросам коммерческой деятельности и управления.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований, и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики приводится в следующих Примечаниях:

- в части обесценения кредитов – Примечание 17;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию

информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

3. Основные принципы учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки также исключаются из консолидированной финансовой отчетности, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iii) Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерних предприятиях, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

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

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту предприятия, входящего в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(г) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ, других банках и торговых системах.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(vii) Прекращение признания

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то что Группа осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

(ii) Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Срок полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- компьютеры	4 года
- офисная мебель и принадлежности	10 лет
- транспортные средства	6 лет
- банкоматы и терминалы	8 лет
- прочее оборудование	От 6 до 20 лет

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования, и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 8 лет.

(з) Обесценение активов

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже

фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их

справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(и) Резервы

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

(к) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) **Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(iv) **Сделки с акционерами**

Взносы от акционеров или распределения акционерам отражаются непосредственно в капитале.

(м) **Налогообложение**

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

(i) **Текущий налог**

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

(ii) **Отложенный налог**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец

отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или

убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. Группа находится в процессе завершения оценки влияния требований нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность, в результате не представляется возможным оценить эффект на капитал от вступления в силу нового стандарта по следующим основным причинам:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(ii) Классификация – финансовые активы

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

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. (vii) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО

(IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-моделей

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

(iii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

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

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

Согласно общим требованиям МСФО (IFRS) 9, ожидаемые кредитные убытки признаются в пределах 12 месяцев, за исключением следующего:

- существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания финансового инструмента;
- отдельные виды финансовых инструментов требуют или допускают использование особого подхода (например, активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, договорные активы, а также дебиторская задолженность по торговым операциям и финансовой аренде).

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки – это величина, получающаяся путем анализа нескольких составляющих, таких как расчет вероятности дефолта (PD), сумма требований, подверженных кредитному риску (EAD), размер потерь, в случае дефолта (LGD) и влияние прогнозной макроэкономической информации. Она будет оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: в зависимости от стадии обесценения (первой или второй), т.е. за 12-ти месячный период или за весь срок действия финансового инструмента;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: согласно 3 стадии обесценения, т.е. за весь срок действия финансового инструмента;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: в зависимости от стадии обесценения (1, 2 или 3), т.е. за 12-ти месячный период или за весь срок действия финансового инструмента, при этом, используется оценка PD и LGD соответствующего портфеля (физических или юридических лиц);
- в отношении договоров финансовой гарантии: в зависимости от стадии обесценения (1, 2 или 3), т.е. за 12-ти месячный период или за весь срок действия финансового инструмента, при этом, используется оценка PD и LGD портфеля юридических лиц.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Стадии обесценения

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между тремя стадиями обесценения на основе различных данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по финансовому инструменту. Стадии обесценения определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенной стадии обесценения (1, 2 или 3) на дату первоначального признания, на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другую стадию обесценения (причем, как в сторону ухудшения кредитного качества по финансовому инструменту, так и в сторону улучшения).

В случае существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент подлежит переводу из 1 стадии обесценения, которой соответствует оценка ожидаемых кредитных убытков в пределах 12-ти месяцев, во 2 стадию обесценения, в рамках которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок действия финансового инструмента. Вместе с тем, в случае уменьшения кредитного риска до первоначального уровня или ниже, финансовый инструмент будет возвращен из 2 стадии обесценения, обратно, в 1. В этом случае, по данному финансовому инструменту ожидаемые кредитные убытки снова будут оцениваться в пределах 12-ти месяцев.

При наступлении события дефолта и/или признании финансового инструмента кредитно-обесцененным, финансовый инструмент переводится в 3 стадию обесценения, согласно которой ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок действия финансового инструмента.

Определение значительного повышения кредитного риска

Группа разработала методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Группы. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа будет использовать опровержимое допущение о том, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Группа осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск

дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.^b

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Для модифицированных финансовых активов оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Группы в получении процентов и основной суммы.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в общем случае, будут являться следующие переменные:

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

При этом, подходы к определению вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) разнятся в зависимости от типа финансовых инструментов. Описание использованных подходов приведено в таблице ниже:

Компонент ECL	Розничное кредитование	Корпоративное кредитование	Кредиты банкам	Ценные бумаги	Неиспользованные остатки кредитных линий
PD	Расчет на основе матриц переходов.	Выражено через оценку уровня дефолта (DR) на основе исторических данных за 5 лет.	Основывается на внешних данных (матрицы миграций), публикуемые международными рейтинговыми агентствами.	Основывается на внешних данных (матрицах миграций), публикуемых рейтинговым агентством Standard & Poor's.	PD соответствующего розничного или корпоративного портфеля.

Компонент ECL	Розничное кредитование	Корпоративное кредитование	Кредиты банкам	Ценные бумаги	Неиспользованные остатки кредитных линий
LGD	Рассчитываются дисконтированные с коэффициенты возмещений через 1 кварталов после дефолта.	Оценка на основе исторических данных о потоках денежных средств, после момента наступления дефолта, в разрезе торговых и неторговых компаний.	Берется в размере 100%.	- По суверенным эмитентам используются внешние данные; - По корпоративным эмитентам используется LGD корпоративного портфеля.	LGD соответствующего розничного или корпоративного портфеля.
EAD	Рассчитывается на основе истории погашений за 12 месяцев до дефолта.	Оценка на исторических данных об остатках задолженности за 6, 18, 30, 42 и 54 месяца до момента наступления дефолта.	Сумма требования (100%).	Основывается на текущей рыночной стоимости ценной бумаги.	Неиспользованный остаток кредитной линии (100%).

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные оценки будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это необходимо и/или возможно, внешние данные будут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. При этом, оценка PD будет скорректирована с учетом прогнозной информации, описанной в подразделе ниже.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для розничного и корпоративного портфелей, Группа оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств после наступления дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут рассчитаны с учетом различных сценариев.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. К основным источникам используемой прогнозной информации можно отнести экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Для целей выявления фактора, позволяющего наиболее эффективно прогнозировать уровень дефолта, было принято решение построить макроэкономическую модель, описывающую зависимость уровня дефолта от нескольких макроэкономических факторов. Данный анализ проводился на исторических данных длиной в 6 лет и 10 месяцев, начиная с 1 января 2010 года. Вместе с тем, в силу неполного периода наблюдений, а также наличия выбросов в данных под влиянием особенностей клиентской базы, изменений в кредитной политике Группы, а также других внутренних факторов, было принято решение использовать в качестве зависимой переменной, вместо уровня

дефолтов по портфелю выданных кредитов, темп роста доли неработающих кредитов в основном регионе функционирования Банка. Проведенный анализ показал, что информация о стоимости доллара США, динамике ВВП, а также о величине самой зависимой переменной в предшествующий период позволяет строить прогнозные значения об уровне дефолта с достаточной точностью.

Оценка влияния

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

(iv) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(v) Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа должна пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и непроволемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Группа не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

(vi) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(vii) Переходные положения

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

- Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги.

Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

(ix) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	962 713	942 488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 334	380 269
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	429 858	262 127
	1 954 905	1 584 884
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	745 247	460 344
Субординированные займы	115 262	128 826
Счета и депозиты банков	2 856	9 354
Депозитные сертификаты и векселя	378	2 956
	863 743	601 480

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год, входит общая сумма, равная 160 448 тыс. рублей (2016 год: 187 132 тыс. рублей), начисленная по финансовым активам с признаками обесценения.

5. Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	229 398	187 110
Кассовые операции	63 655	56 261
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	21 275	9 880
Операции с иностранной валютой	16 556	16 369
Брокерские операции	4 937	8 501
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 114	2 233
Прочие	11 262	9 586
	349 197	289 940

6. Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	97 854	68 310
Информационно-технологическое обслуживание клиентов банка	19 456	14 485
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 471	6 978
Проведение операций с валютными ценностями	5 023	10 600
Расходы по операциям депозитария	2 196	1 960
Прочие	3 478	4 263
	136 478	106 596

7. Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистые доходы по валютным операциям	153 977	64 931
Доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	117	(2 933)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(34 659)	130 289
	119 435	192 287

8. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты	70 178	18 962
	70 178	18 962

9. (Создание) восстановление прочих резервов под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(1)	10
Прочие активы	(5 664)	(9 013)
Условные обязательства	521	105 662
	<u>(5 144)</u>	<u>96 659</u>

10. Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	487 656	379 064
Налоги и отчисления по заработной плате	128 421	107 250
Прочее	33 767	13 976
	<u>649 844</u>	<u>500 290</u>

11. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Страхование вкладов	66 907	23 251
Износ и амортизация	54 358	58 286
Информационные и телекоммуникационные услуги	45 113	47 211
Ремонт и эксплуатация	44 004	46 533
Расходы по операционной аренде	38 325	39 018
Списание материальных запасов	36 784	42 880
Налоги, отличные от налога на прибыль	28 082	34 814
Программное обеспечение	21 852	15 956
Реклама и маркетинг	16 036	13 009
Организационные и управленческие расходы	11 652	8 138
Охрана	10 369	9 272
Страхование	4 878	7 942
Командировочные	4 155	3 465
Профессиональные услуги	1 157	4 144
Благотворительность и спонсорство	297	305
Прочие	30 125	26 492
	<u>414 094</u>	<u>380 716</u>

12. Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(88 474)	(58 429)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(7 470)	(46 897)
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>(95 944)</u>	<u>(105 326)</u>

В 2017 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	484 120		540 509	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(96 824)	20.0%	(108 102)	20.0%
Влияние расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц	(16 844)	3.5%	(4 657)	0.9%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	17 724	(3.7%)	7 433	(1.4%)
	(95 944)	19.8%	(105 326)	19.5%

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	587	(610)	-	(23)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(61 992)	31 515	1 283	(29 194)
Кредиты, выданные клиентам	39 169	2 275	-	41 444
Основные средства	(54 020)	(12 816)	(5 159)	(71 995)
Прочие активы и обязательства	10 105	44 384	-	54 489
Резервы под обесценение и прочие резервы	(188 409)	(72 218)	-	(260 627)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	6 899	(6 899)	-	-
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6 899)	6 899	-	-
	(254 560)	(7 470)	(3 876)	(265 906)

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	233	354	-	587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(201 254)	178 289	(39 027)	(61 992)
Кредиты, выданные клиентам	29 181	9 988	-	39 169
Основные средства	(52 263)	2 077	(3 834)	(54 020)
Прочие активы и обязательства	12 576	(2 471)	-	10 105
Резервы под обесценение и прочие резервы	(94 716)	(93 693)	-	(188 409)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	185 441	(178 542)	-	6 899
Непризнанные отложенные налоговые активы	(44 000)	37 101	-	(6 899)
	(164 802)	(46 897)	(42 861)	(254 560)

(б) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	63 761	(12 752)	51 009	214 097	(42 819)	171 278
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(70 178)	14 035	(56 143)	(18 962)	3 792	(15 170)
Переоценка зданий	25 796	(5 159)	20 637	19 171	(3 834)	15 337
Прочий совокупный доход	19 379	(3 876)	15 503	214 306	(42 861)	171 445

13. Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 096 314	1 291 495
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	938 415	1 379 178
Счета типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	9 159	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	259 227	277 057
- с кредитным рейтингом BBB	395 828	1 838 793
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	514 938	366 231
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6 733	2 348
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	344 429	59 118
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах	1 530 314	2 543 547
Расчеты с торговыми системами	10 173	281
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 575 216	5 214 501

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2016 года: двух контрагентов), остатки у которых на счетах типа «Ностро» составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 1 833 305 тыс. рублей.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	19	25
Всего инвестиций в долевые инструменты	19	25

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	217	946
	217	946
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(100)	(3 879)
	(100)	(3 879)

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Российские валютные биржи	217	393
Прочие российские компании	-	553
Всего	217	946

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard & Poor's, Fitch и Moody's, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Долговые обязательства Российской Федерации	148 608	124 511
Долговые обязательства ЦБ РФ	607 806	-
Муниципальные облигации	3 956 705	1 434 531
Корпоративные облигации и еврооблигации		
- с кредитным рейтингом BBB	1 957 272	1 428 380
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 973 293	3 266 317
- с кредитным рейтингом от B- до B+	108 418	-
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	5 038 983	4 694 697
Инвестиции в долевыe инструменты		
- корпоративные акции	8 229	8 229
Всего инвестиций в долевыe инструменты до вычета резерва под обесценение	8 229	8 229
Резерв под обесценение	(33)	(33)
Всего инвестиций в долевыe инструменты за вычетом резерва под обесценение	8 196	8 196
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 760 298	6 261 935

16. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	6 303 894	3 201 239
Кредиты и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26 853	23 460
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 998	9 997
Всего кредитов и депозитов в прочих банках	36 851	33 457
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	849 478	509 330
Резерв под обесценение	(9 998)	(9 997)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, за вычетом резерва под обесценение	7 180 225	3 734 029

Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченные или обесцененные кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам, включают кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 9 998 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 997 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: одного контрагента – ЦБ РФ), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам, выданным указанным контрагентам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 7 139 840 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 201 239 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9 997	10 007
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1	(10)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	9 998	9 997

17. Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6 143 889	7 133 449
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам	835 763	792 465
Кредиты, выданные розничным клиентам	959 121	787 936
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 938 773	8 713 850
Резерв под обесценение	(920 650)	(922 214)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	7 018 123	7 791 636

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	835 004	44 446	42 764	922 214
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(116 174)	68 926	47 545	297
Списание	(1 861)	-	-	(1 861)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	716 969	113 372	90 309	920 650

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	778 459	41 945	30 171	850 575
Чистое создание резерва под обесценение	56 545	2 501	12 593	71 639
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	835 004	44 446	42 764	922 214

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 189 224	(113 109)	4 076 115	2,7
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	1 501 975	(265 374)	1 236 601	17,7
- просроченные на срок менее 90 дней	1 536	(471)	1 065	30,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	39 877	(12 823)	27 054	32,2
- просроченные на срок более 1 года	411 277	(325 192)	86 085	79,1
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	1 954 665	(603 860)	1 350 805	30,9
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 143 889	(716 969)	5 426 920	11,7
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	385 761	(10 416)	375 345	2,7
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	386 080	(78 253)	307 827	20,3
- просроченные на срок менее 90 дней	1 742	(47)	1 695	2,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	16 090	(3 412)	12 678	21,2
- просроченные на срок более 1 года	46 090	(21 244)	24 846	46,1
Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам	835 763	(113 372)	722 391	13,6
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	841 916	(1 742)	840 174	0,2
- просроченные на срок менее 90 дней	26 455	(5 791)	20 664	21,9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	49 665	(41 691)	7 974	83,9
- просроченные на срок более 1 года	41 085	(41 085)	-	100
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	959 121	(90 309)	868 812	9,4
Всего кредитов, выданных клиентам	7 938 773	(920 650)	7 018 123	11,6

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 443 797	(234 083)	5 209 714	4,3
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	1 156 768	(208 197)	948 571	18,0
- просроченные на срок менее 90 дней	77 063	(15 967)	61 096	20,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	777	(777)	-	100,0
- просроченные на срок более 1 года	455 044	(375 980)	79 064	82,6
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	1 689 652	(600 921)	1 088 731	35,6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 133 449	(835 004)	6 298 445	11,7
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	386 917	(16 637)	370 280	4,3
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	349 668	(15 036)	334 632	4,3
- просроченные на срок менее 90 дней	15	(1)	14	6,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	19 549	(953)	18 596	4,9
- просроченные на срок более 1 года	36 316	(11 819)	24 497	32,5
Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам	792 465	(44 446)	748 019	5,6
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	729 645	(1 109)	728 536	0,2
- просроченные на срок менее 90 дней	16 521	(3 747)	12 774	22,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	17 475	(13 613)	3 862	77,9
- просроченные на срок более 1 года	24 295	(24 295)	-	100
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	787 936	(42 764)	745 172	5,4
Всего кредитов, выданных клиентам	8 713 850	(922 214)	7 791 636	10,6

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам и индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам**

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы.

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 до 36 месяцев.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, является уровень миграции убытков. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 54 269 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 62 984 тыс. рублей), размер резерва под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, и кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 15 912 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 14 932 тыс. рублей).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством. Группе будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам и индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам

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

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Недвижимость	2 706 400	2 849 824
Гарантии и поручительства от физических и юридических лиц без присвоенного кредитного рейтинга	1 461 065	1 977 307
Прочее обеспечение	346 757	405 708
Товары в обороте	211 878	161 113
Без обеспечения	700 820	904 493
	5 426 920	6 298 445

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение, и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения. У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По оценкам руководства, резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на 31 декабря 2017 года был бы на 1 121 273 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 года: 511 641 тыс. рублей).

Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом недвижимости, гарантиями и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

По оценкам руководства, резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 317 583 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 года: 358 668 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Политикой Группы установлена выдача ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей при соотношении суммы кредита к стоимости обеспечения не более 90%.

Стандартные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

(iii) Изъятые обеспечение

В 2017 году Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам и не продавала ранее изъятое обеспечение третьим лицам (в 2016 году: не приобретала и не продавала).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов изъятое обеспечение, в основном, состоит из недвижимости.

В данной консолидированной финансовой отчетности изъятое обеспечение отражено в составе прочих активов.

Политика Группы предполагает продажу изъятого обеспечения в максимально короткие сроки.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Торговля и услуги	2 216 214	2 210 727
Кредиты, выданные физическим лицам	1 794 884	1 580 401
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	887 779	1 186 467
Операции с недвижимостью	801 090	612 321
Энергетика	497 947	1 129 349
Деятельность органов местного самоуправления	489 579	489 579
Промышленность	415 536	380 506
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	335 204	380 710
Строительство	201 510	355 354
Транспорт	109 372	161 069
Нефтегазовая и химическая отрасли	93 461	93 461
Коммерческая деятельность	34 697	75 358
Деятельность в области здравоохранения	43 744	32 113
Прочие	17 756	26 435
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 938 773	8 713 850
Резерв под обесценение	(920 650)	(922 214)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	7 018 123	7 791 636

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы нет заемщиков (31 декабря 2016 года: нет заемщиков), сумма задолженности которых составляет более 10% капитала.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и не введенные в эксплуатацию объекты	Банкоматы и терминалы	Нематериальные активы	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	419 701	116 456	22 340	20 613	135 935	44 282	55 548	814 875
Поступления	56 792	-	-	68 756	-	13 953	-	139 501
Переводы	10 144	6 775	3 593	(35 768)	12 390	-	2 866	-
Выбытия	-	(5 482)	(333)	-	(2 531)	-	(2 182)	(10 528)
Переоценка	10 431	-	-	-	-	-	-	10 431
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	497 068	117 749	25 600	53 601	145 794	58 235	56 232	954 279
Износ и амортизации и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	(71 530)	(14 102)	-	(66 156)	(3 215)	(35 489)	(190 492)
Пачисленные износ и амортизация за год	(8 367)	(14 884)	(2 420)	-	(17 058)	(6 469)	(5 160)	(54 358)
Выбытия	-	5 014	333	-	2 302	-	1 963	9 612
Переоценка	8 367	-	-	-	-	-	-	8 367
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	(81 400)	(16 189)	-	(80 912)	(9 684)	(38 686)	(226 871)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2017 года	497 068	36 349	9 411	53 601	64 882	48 551	17 546	727 408

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и неведенные в эксплуатацию объекты			Банкоматы и терминалы	Нематериальные активы	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость										
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	405 507	103 166	18 126	21 428	121 750	19 388	51 570	740 935		
Поступления	-	-	-	41 869	6 504	24 894	9 104	82 371		
Переводы	1 749	14 648	4 722	(42 684)	8 634	-	12 931	-		
Выбытия	-	(1 358)	(508)	-	(953)	-	(18 057)	(20 876)		
Переоценка	12 445	-	-	-	-	-	-	12 445		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	419 701	116 456	22 340	20 613	135 935	44 282	55 548	814 875		
Износ и амортизация и убытки от обесценения										
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	(59 521)	(11 836)	-	(39 994)	(142)	(49 007)	(160 500)		
Назначенные износ и амортизация за год	(8 130)	(13 031)	(2 773)	-	(26 846)	(3 073)	(4 433)	(58 286)		
Выбытия	-	1 022	507	-	684	-	17 951	20 164		
Переоценка	8 130	-	-	-	-	-	-	8 130		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	(71 530)	(14 102)	-	(66 156)	(3 215)	(35 489)	(190 492)		
Балансовая стоимость										
По состоянию на 31 декабря 2016 года	419 701	44 926	8 238	20 613	69 779	41 067	20 059	624 383		

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр оценки и маркетинговых исследований».

При оценке справедливой стоимости использовался метод капитализации доходов и сравнительный метод. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации доходов. Сущность сравнительного метода заключается в нахождении информации о рыночной стоимости объектов, которые могут являться аналогом для оцениваемого объекта с точки зрения их назначения и полезности.

При применении метода прямой капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- уровень загрузки площадей составляет приблизительно 100%. Уменьшение уровня загрузки площадей приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий;
- ставка операционных расходов составляет приблизительно 10,7% от валового операционного дохода;
- в условно-постоянных расходах учтены ставки по налогам. Увеличение или уменьшение ставок приведет к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий;
- чистые потоки денежных средств капитализированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки капитализации в размере 17,9%. Увеличение или уменьшение ставки капитализации приведет к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий.

В Группе установлена система контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Службу Управления залогами, которая осуществляет независимую проверку результатов всех существенных оценок справедливой стоимости зданий. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- ежегодную проверку наблюдаемых рыночных сделок;
- проверку оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости по сравнению с предыдущим годом.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию об арендных ставках и ценах на схожие объекты имущества для оценки справедливой стоимости, Служба Управления залогами оценивает подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация, перечисленная выше, надежна и одобрена Группой для использования при оценке;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки.

Результаты независимой проверки доводятся до сведения Правления Группы.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 33).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 204 479 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 157 499 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 году часть отрицательной переоценки стоимости зданий в сумме 15 365 тыс. руб. была признана в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

19. Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Средства в расчетах	70 825	46 694
Прочие финансовые активы	25 847	14 794
Всего прочих финансовых активов	96 672	61 488
Авансовые платежи	1 117	966
Расчеты с поставщиками	26 508	25 130
Активы, удерживаемые для продажи	50 278	32 835
Материалы и запасы	41 236	14 377
Прочие нефинансовые активы	14 426	26 437
Всего прочих нефинансовых активов	133 565	99 745
Резерв под обесценение	(40 905)	(48 457)
Всего прочих активов	189 332	112 776

Руководство Группы отражает активы, полученные по обесцененным кредитам, в статье прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так как руководство считает, что данные активы не будут проданы в течение 12 месяцев.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	48 457	39 444
Чистое создание резерва под обесценение	5 664	9 013
Списание	(13 216)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	40 905	48 457

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 24 564 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 37 933 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 1 820 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 749 тыс. рублей) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 22 744 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 35 184 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

20. Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Срочные депозиты	-	75 044
	-	75 044

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2016 года: не имеет контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	882 611	818 474
- Корпоративные клиенты	5 856 425	3 519 050
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6 410 098	6 003 891
- Корпоративные клиенты	7 497 347	5 888 326
	20 646 481	16 229 741

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет пять клиентов (31 декабря 2016 года: четырех клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9 789 049 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 6 121 203 тыс. рублей).

22. Депозитные сертификаты и векселя

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 905	15 929

Выпущенные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком и используемые клиентами в качестве универсального финансово-расчетного механизма.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены процентными (с процентной ставкой 3% годовых) векселями. По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные векселя представлены дисконтными (с нулевым дисконтом) и процентными (с процентной ставкой от 3% до 11,5% годовых) векселями.

23. Субординированные займы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные займы	1 818 196	1 757 898

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, в сумме 10 045 тыс. долларов США и 18 000 тыс. евро, со сроком погашения в декабре 2018 года (31 декабря 2016 года: декабрь 2018 года) и процентной ставкой 6,5 % годовых (31 декабря 2016 года: 6,5 % годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

В соответствии с договорами, для субординированных займов не установлены ограничительные ковенанты.

24. Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	8 212	11 210
Прочие финансовые обязательства	2 096	934
Всего прочих финансовых обязательств	10 308	12 144
Обязательства перед сотрудниками	90 493	87 129
Обязательство по налогу на прибыль	44 000	37 101
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль, и взносам	39 094	32 331
Резерв по условным обязательствам	-	521
Прочие нефинансовые обязательства	6 538	11 174
Всего прочих нефинансовых обязательств	180 125	168 256
Всего прочих обязательств	190 433	180 400

Изменения резерва по условным обязательствам за 2017 и 2016 годы представлены далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва по условным обязательствам по состоянию на начало года	521	106 183
Чистое восстановление резерва	(521)	(105 662)
Величина резерва по условным обязательствам по состоянию на конец года	-	521

25. Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 233 333 193 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 1 233 333 193). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль за акцию.

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

(б) Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 362 566 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 211 893 тыс. рублей) (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2017 года дивиденды по итогам 2017 года не были объявлены и, соответственно, начислены (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

26. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров следующий:

Иванов Игорь Дмитриевич – Председатель Совета Директоров
Щербаков Владимир Иванович – Член Совета Директоров
Погодин Андрей Евгеньевич – Член Совета Директоров
Погодина Оксана Владимировна – Член Совета Директоров
Соловьев Сергей Павлович – Член Совета Директоров
Прексин Олег Михайлович – Член Совета Директоров
Пономарев Юрий Валентинович – Член Совета Директоров
Меликьян Геннадий Георгиевич – Член Совета Директоров
Кокурин Сергей Леонардович – Член Совета Директоров

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: из состава Совета Директоров Банка вышла Вильданова Марина Михайловна. В состав Совета Директоров вошел Погодин Андрей Евгеньевич.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления следующий:

Соловьев Сергей Павлович – Председатель Правления
Литвякова Валентина Михайловна – Первый заместитель Председателя Правления
Панкова Татьяна Григорьевна – Заместитель Председателя Правления
Густова Илона Викторовна – Заместитель Председателя Правления
Олейник Дмитрий Леонидович – Заместитель Председателя Правления

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения: в состав Правления вошел Олейник Дмитрий Леонидович.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Ревизионная комиссия;
- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и Правление;
- Коллегиальные рабочие органы, создаваемые для координации деятельности структурных подразделений Банка по отдельным направлениям деятельности;
- Главный бухгалтер Банка и ее заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс служба);
- Прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ✓ Руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - ✓ Департамент управления рисками;
 - ✓ Службу безопасности, включая информационную безопасность;
 - ✓ Специалиста по кадрам;
 - ✓ Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – сотрудника, ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ✓ Юридический департамент – подразделение, ответственное за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - ✓ Прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы

внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности, а также операционный, процентный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

В дополнение к перечню рисков, которые признаны значимыми в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), значимым для Группы риском признан риск информационной безопасности.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, по организации системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В составе Совета Директоров Банка образован Комитет по аудиту, который создан с целью содействия эффективному выполнению функций Совета Директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, предупреждением и управлением рисками Банка. Комитет по аудиту участвует в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении финансовой отчетности Банка, обсуждает проект учетной политики Банка на следующий год, рассматривает проекты внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками и организации внутреннего контроля, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров, предварительно рассматривает планы работы и отчеты в области внутреннего контроля и управления рисками, а также отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; подготавливает для рассмотрения на заседаниях Совета Директоров Банка информацию о банковских сделках, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе при рассмотрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также за организацию деятельности Группы в пределах установленных лимитов риска и соблюдение процедур по их контролю.

В обязанности руководителя Департамента управления рисками входит общее управление рисками и достаточностью капитала для покрытия значимых для банка рисков, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента управления рисками является лицом, принимающим решение о величине обесценения по ссудам, ссудной задолженности и иным активам банка в процессе предварительной и последующей оценки величины кредитного риска. Он подотчетен члену Правления, курирующему вопросы, связанные с обеспечением функционирования системы управления рисками. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, рассчитываются на уровне Банка, а не банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в связи с несущественностью участников банковской группы, головной кредитной организации которой является Банк. Критерии существенности закреплены в Учетной политике Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом от 29 декабря 2016 года, утвержденной Советом Директоров Банка. Стратегия определяет цели, задачи, принципы, способы управления типичными банковскими рисками, подходы к проведению стресс-тестирования рисков. Порядок управления, методология оценки, а также методы ограничения значимых рисков

определены во внутрибанковском документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», а также в Положениях по управлению отдельными видами риска и достаточностью капитала. В целях эффективного контроля предельных величин риска и контроля достаточности капитала для покрытия типичных банковских рисков Совет Директоров Банка определяет предельный уровень совокупного риска, предельные уровни типичных банковских рисков.

Правление Банка организует оперативную деятельность по вопросам системы управления рисками в части разграничения прав и делегирования полномочий, утверждения внутрибанковских документов, определения предельных величин риска (установления лимитов) по видам операций, сделок, контрагентам, заемщикам, группам взаимосвязанных лиц, лиц, связанных с Банком; принимает решение о мероприятиях в целях минимизации степени зависимости Банка от рисков, в том числе, проводимых по результатам стресс тестирования; рассматривает отчеты Департамента управления рисками по оценке типичных банковских рисков и утверждает величины совокупного риска и типичных рисков.

В функциональные обязанности Департамента управления рисками входит организация работы по управлению типичными рисками в части их идентификации, мониторинга, оценке их величины и реализации мер по их минимизации, расчет величин типичных рисков и совокупного риска.

Коллегиальные рабочие органы Банка принимают решения по вопросам, отнесенным к их компетенции:

- Кредитный Комитет принимает решения в пределах своей компетенции о проведении операций кредитования, принятия Группой обязательств кредитного характера;
- КУАП принимает решения по формированию вложений Группы, контролирует риск ликвидности и риск изменения процентных ставок путем контроля сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам, формирования оптимального уровня процентного спреда проводимых операций.

(г) Рыночный риск

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

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском в части открытых позиций Группы по иностранным валютам, процентным финансовым инструментам. КУАП утверждает лимиты рыночного риска по предельной величине открытой валютной позиции, предельно допустимому минимальному уровню процентного спреда проводимых Банком операций, по параметрам доходности вложений Банка в активы, генерирующие процентные доходы.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года.

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,8%	7,0%	3,8%	10,0%	7,4%	3,8%
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7,59%	-	-	9,19%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,4%	6,3%	9,2%	13,3%	6,2%	7,1%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	9,70%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	6,2%	1,6%	0,6%	8,58%	2,2%	1,5%
Депозитные сертификаты и векселя	3%	-	-	7,5%	-	-
Субординированные займы	-	6,5%	6,5%	-	6,5%	6,5%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	25 010	37 189
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25 010)	(37 189)

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

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	261 800	-	197 272
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(220 178)	-	(187 787)

(ii) **Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 900 580	894 185	780 451	3 575 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	213 435	-	-	213 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	-	19
Производные финансовые инструменты	217	-	-	217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 174 750	1 492 596	1 092 952	9 760 298
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6 645 154	478 708	56 363	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	6 793 881	56 045	168 197	7 018 123
Основные средства и нематериальные активы	727 408	-	-	727 408
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	23 210	-	-	23 210
Прочие активы	188 668	657	7	189 332
Всего активов	23 667 322	2 922 191	2 097 970	28 687 483

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	100	-	-	100
Текущие счета и депозиты клиентов	14 716 983	5 126 230	803 268	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	1 905	-	-	1 905
Субординированные займы	-	578 594	1 239 602	1 818 196
Обязательства по отложенному налогу	265 906	-	-	265 906
Прочие обязательства	190 429	4	-	190 433
Всего обязательств	15 175 323	5 704 828	2 042 870	22 923 021
Чистая признанная позиция	8 491 999	(2 782 637)	55 100	5 764 462
Чистая признанная позиция за вычетом позиции по производным финансовым инструментам	8 491 882	(2 782 637)	55 100	5 764 345
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(2 803 180)	2 787 296	16 001	117
Чистая признанная и непризнанная позиция	5 688 702	-4 659	71 101	5 764 462

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 349 405	1 109 686	1 755 410	5 214 501
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	138 003	-	-	138 003
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	-	-	25
Производные финансовые инструменты	946	-	-	946
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 414 585	1 827 623	1 019 727	6 261 935
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	3 364 691	284 046	85 292	3 734 029
Кредиты, выданные клиентам	7 626 588	20 320	144 728	7 791 636
Основные средства и нематериальные активы	624 383	-	-	624 383
Прочие активы	111 984	792	-	112 776
Всего активов	17 630 610	3 242 467	3 005 157	23 878 234

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	3 879	-	-	3 879
Счета и депозиты банков	75 044	-	-	75 044
Текущие счета и депозиты клиентов	12 907 307	2 191 754	1 130 680	16 229 741
Депозитные сертификаты и векселя	15 929	-	-	15 929
Субординированные займы	-	609 298	1 148 600	1 757 898
Обязательства по отложенному налогу	254 560	-	-	254 560
Прочие обязательства	180 189	4	207	180 400
Всего обязательств	13 436 908	2 801 056	2 279 487	18 517 451
Чистая признанная позиция	4 193 702	441 411	725 670	5 360 783
Чистая признанная позиция за вычетом позиции по производным финансовым инструментам	4 196 635	441 411	725 670	5 363 716
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	1 067 992	(422 395)	(648 530)	(2 933)
Чистая признанная и непризнанная позиция	5 264 627	19 016	77 140	5 360 783

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	745	3 043
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	11 376	12 160

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долевым финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не подвержена значительным прочим ценовым рискам, связанным с колебанием справедливой стоимости долевых финансовых инструментов.

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ, а также внутренними документами Банка («Положение по управлению кредитным риском в КБ «Энерготрансбанк» (АО)» от 30 декабря 2016 года, «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в КБ «Энерготрансбанк» (АО)» от 30 декабря 2016 года, «Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Энерготрансбанк» от 29 декабря 2016 года).

Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются в Финансово-кредитном департаменте Головного банка и кредитующих подразделениях филиалов. На основании структурного анализа бизнеса заемщика, его бизнес-плана составляется заключение о его кредитоспособности и возможных условиях кредитования. Одновременно, заключение о возможности кредитования составляется Отделом правового сопровождения кредитных операций (юридическими консультантами в филиалах), Управлением по работе с залогами, Управлением экономической безопасности, Департаментом управления рисками. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Группы. Правление рассматривает заключения всех вышеперечисленных служб по заявке на получение кредита и выносит положительное или отрицательное решение о кредитовании заемщика.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов по индивидуальным программам занимается Финансово-кредитный департамент.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов по стандартным программам занимается Департамент по розничному кредитованию с использованием скоринговых моделей.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 540 487	2 543 828
Производные финансовые инструменты	217	946
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 752 102	6 253 739
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7 180 225	3 734 029
Кредиты, выданные клиентам	7 018 123	7 791 636
Прочие финансовые активы	96 672	61 488
Всего максимального уровня риска	25 587 826	20 385 666

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка справедливой стоимости залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг), относящегося в соответствии с внутренними положениями Группы к ликвидному обеспечению, производится на дату выдачи кредита и пересматривается в случае, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный не реже одного раза в квартал сотрудником управления по работе с залогами. Документальная информация по данным произведенной оценки включается в кредитное досье. При обнаружении снижения справедливой стоимости залога, Кредитный инспектор информирует начальника кредитного подразделения, который инициирует процедуру по получению дополнительного обеспечения, либо замене предмета залога.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группы имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: три группы взаимосвязанных заемщиков), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% капитала. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 622 200 тыс.рублей (31 декабря 2016 года составляет 1 648 279 тыс. рублей).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка, норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (норматива Н25), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательный норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(е) Риск ликвидности

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

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

Группа осуществляет управление ликвидностью путем управления денежными потоками, в том числе путем составления прогнозов ликвидности.

Разграничение прав и делегирование полномочий по управлению ликвидностью имеет следующую структуру:

- КУАП – коллегиальный рабочий орган, к компетенции которого отнесено принятие решений по параметрам и объемам привлечения и размещения средств в соответствии с бизнес-планом Банка, определению эффективного уровня процентного спреда проводимых операций, выработке мер по эффективному управлению ликвидностью.
- Отдел ликвидности, к функциональным обязанностям которого отнесены составление прогнозов ликвидности, организация проведения стресс – тестирования состояния ликвидности, одобрение проведения активных операций в рамках предоставленных полномочий.
- Департамент управления рисками, к функциям которого отнесено участие в идентификации, мониторинге, оценке риска утраты ликвидности.
- Ответственные должностные лица, осуществляющие в процессе своей оперативной деятельности в рамках своих полномочий мероприятия по привлечению средств, размещению средств, проведению платежей, сбору информации о текущих остатках и движении денежных средств.

В процессе управления ликвидностью и контроля риска утраты ликвидности Группа оценивает риск утраты ликвидности как величину потенциальных затрат, связанных с восстановлением финансовой устойчивости по показателю ликвидности.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств		Балансовая стоимость
						денежных средств	потоков	
Текущие счета и депозиты клиентов	19 597 540	76 863	1 018 543	-	-	20 692 946	20 692 946	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	927	1 044	-	1 971	1 971	1 905
Субординированные займы	-	28 817	1 905 296	-	-	1 934 113	1 934 113	1 818 196
Прочие финансовые обязательства	10 308	-	-	-	-	10 308	10 308	10 308
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	-	-	-	-	-	-	-	-
- выбытия	134	-	-	-	-	134	134	100
Всего обязательств	19 607 982	105 680	2 924 766	1 044	-	22 639 472	22 639 472	22 476 990
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 156 037	-	-	-	-	2 156 037	2 156 037	2 156 037

Анализ недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств		Балансовая стоимость
						денежных средств	потоков	
Счета и депозиты банков	114	1 680	5 293	90 630	-	97 717	97 717	75 044
Текущие счета и депозиты клиентов	16 233 213	1 895	7 747	-	-	16 242 855	16 242 855	16 229 741
Депозитные сертификаты и векселя	4 825	126	6 246	5 203	-	16 400	16 400	15 929
Субординированные займы	-	28 174	85 463	1 870 596	-	1 984 233	1 984 233	1 757 898
Прочие финансовые обязательства	12 144	-	-	-	-	12 144	12 144	12 144
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	(278)	-	-	-	-	(278)	(278)	-
- выбытия	1 566	-	-	-	-	1 566	1 566	3 879
Всего обязательств	16 251 584	31 875	104 749	1 966 429	-	18 364 637	18 364 637	18 094 635
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 971 311	-	-	-	-	2 971 311	2 971 311	2 971 311

Представленные в вышеперечисленных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 027 258	737 685
От 1 до 3 месяцев	1 462 561	1 795 636
От 3 до 12 месяцев	3 869 677	3 366 919
От 1 года до 5 лет	46 916	99 769
Более 5 лет	3 686	3 882
	6 410 098	6 003 891

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Просроченные кредиты, выданные клиентам, представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	3 575 216	-	-	-	-	-	3 575 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	146 972	15 586	50 355	484	38	-	213 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	19	19
Производные финансовые инструменты	217	-	-	-	-	-	217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	304 620	369 221	714 208	4 212 182	4 151 871	8 196	9 760 298
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7 180 225	-	-	-	-	-	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	281 733	488 147	538 086	4 100 892	1 609 265	-	7 018 123
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	727 408	727 408
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	23 210	-	-	-	23 210
Прочие финансовые активы	96 672	-	-	-	-	-	96 672
Всего активов	11 585 655	872 954	1 325 859	8 313 558	5 761 174	735 623	28 594 823
Производные финансовые инструменты	100	-	-	-	-	-	100
Текущие счета и депозиты клиентов	14 217 308	1 507 680	4 870 891	46 916	3 686	-	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	903	1 002	-	-	1 905
Субординированные займы	-	-	-	1 818 196	-	-	1 818 196
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	265 906	265 906
Прочие финансовые обязательства	10 308	-	-	-	-	-	10 308
Всего обязательств	14 227 716	1 507 680	4 871 794	1 866 114	3 686	265 906	22 742 896
Чистая позиция	(2 642 061)	(634 726)	(3 545 935)	6 447 444	5 757 488	469 717	5 851 927

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года. Просроченные кредиты, выданные клиентам, представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	5 214 501	-	-	-	-	-	5 214 501
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	93 144	15 284	28 694	848	33	-	138 003
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	25	25
Производные финансовые инструменты	393	553	-	-	-	-	946
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 694	4 836 161	1 408 884	8 196	6 261 935
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	3 734 029	-	-	-	-	-	3 734 029
Кредиты, выданные клиентам	151	165 754	1 357 300	5 085 018	1 183 413	-	7 791 636
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	624 383	624 383
Прочие финансовые активы	61 488	-	-	-	-	-	61 488
Всего активов	9 103 706	181 591	1 394 688	9 922 027	2 592 330	632 604	23 826 946
Производные финансовые инструменты	3 879	-	-	-	-	-	3 879
Счета и депозиты банков	-	-	-	75 044	-	-	75 044
Текущие счета и депозиты клиентов	10 954 157	1 797 491	3 374 442	99 769	3 882	-	16 229 741
Депозитные сертификаты и векселя	4 798	126	6 019	4 986	-	-	15 929
Субординированные займы	-	-	-	1 757 898	-	-	1 757 898
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	254 560	254 560
Прочие финансовые обязательства	12 144	-	-	-	-	-	12 144
Всего обязательств	10 974 978	1 797 617	3 380 461	1 937 697	3 882	254 560	18 349 195
Чистая позиция	(1 871 272)	(1 616 026)	(1 985 773)	7 984 330	2 588 448	378 044	5 477 751

В представленных ранее таблицах финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по фактическим срокам погашения. Данные финансовые активы являются высоколиквидными финансовыми инструментами и используются Группой в целях управления ликвидностью.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, в большинстве случаев, совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

(ж) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала - 1,25% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 50% от расчетного значения надбавки (на 31 декабря 2016 года: 0,625% и 0% соответственно).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2016 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Базовый капитал	3 935 103	3 809 766
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 935 103	3 809 766
Дополнительный капитал	891 580	910 924
Собственные средства (капитал)	4 826 683	4 720 690
Норматив Н1.1 (%)	17,2	19,3
Норматив Н1.2 (%)	17,2	19,3
Норматив Н1.0 (%)	20,8	23,7

28. Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до трех лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	987 215	1 500 130
Гарантии и аккредитивы	1 016 150	770 947
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	152 672	700 234
	2 156 037	2 971 311

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

29. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 499	2 113
Сроком от 1 года до 5 лет	438	405
Сроком более 5 лет	2 845	2 903
	5 782	5 421

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Договорные отношения по аренде земли носят более долгосрочный характер. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

30. Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы (31 декабря 2016 года: под судебные разбирательства был создан резерв в сумме 521 тыс. рублей).

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях.

Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

31. Депозитарные услуги

Депозитарные услуги

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

32. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Щербakov Владимир Иванович, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах в пределах, определенных действующим законодательством.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2017 год и 2016 год, составил 96 947 тыс. рублей и 51 188 тыс. рублей соответственно.

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 616	11.1%	1 435	10.5%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета	38 568	-	44 670	-
- депозиты клиентов	601 874	2,2%	614 582	4.0%

Кредиты выданы в российских рублях, не являются обесцененными, и подлежат погашению в 2019-2031 годах и имеют обеспечение в виде имущества в сумме 5 645 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: залог имущества 2 845 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	8 513	6 416
Процентный расход	(15 930)	(16 979)
Комиссионные доходы	93	134
Прочие операционные доходы	12	12
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	125	455
Расходы на персонал	(96 947)	(51 188)
Прочие расходы	(115)	(60)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром Группы, а также лиц, оказывающих значительное влияние на Группу.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года, Группа не выдавала значительных кредитов связанным сторонам и, соответственно, не была подвержена существенному кредитному риску от операций со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром		Лица, оказывающие значительное влияние на Группу		Всего тыс. рублей
	Группы	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
	тыс. рублей				
Консолидированный отчет о финансовом положении					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- текущие счета	4 506 638	-	4 843	-	4 511 481
- депозиты клиентов	6 118 424	5,7%	60 128	4,4%	6 178 552
Выпущенные векселя	1 900	3%	-	-	1 900
Субординированные займы	1 818 196	6,5%	-	-	1 818 196
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	2 007	-	-	-	2 007
Процентные расходы	(390 368)	-	(2 874)	-	(393 242)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	9 701	-	-	-	9 701
Комиссионные доходы	11 688	-	19	-	11 707
Доходы по аренде	992	-	-	-	992
Расходы по аренде	(5 482)	-	-	-	(5 482)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром		Лица, оказывающие значительное влияние на Группу		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- текущие счета	1 835 900	-	5 562	-	1 841 462
- депозиты клиентов	5 532 379	8%	57 384	5,7%	5 589 763
Выпущенные векселя	4 986	3%	-	-	4 986
Субординированные займы	1 757 898	6,5%	-	-	1 757 898
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	16 557	-	-	-	16 557
Процентные расходы	(181 664)	-	(6 034)	-	(187 698)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	22 646	-	-	-	22 646
Комиссионные доходы	10 875	-	10	-	10 885
Доходы по аренде	965	-	2	-	967
Расходы по аренде	(5 479)	-	-	-	(5 479)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года, в том числе и субординированный займ, срок погашения по которому наступает в 2018 году. По остаткам по операциям с прочими связанными сторонами нет обеспечения.

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

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Комитет по стратегическому планированию, является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна Правлению, которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;

- ежеквартальную проверку наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Совета Директоров.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
АКТИВЫ			
Производные финансовые инструменты	-	217	217
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	19
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	9 752 102	-	9 752 102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	-	100	100

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
АКТИВЫ			
Производные финансовые инструменты	-	946	946
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	-	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	6 253 739	-	6 253 739
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	-	3 879	3 879

Балансовая стоимость денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, и прочих финансовых активов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Балансовая стоимость счетов и депозитов банков, текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, депозитных сертификатов и векселей, субординированных займов, а также прочих финансовых обязательств соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

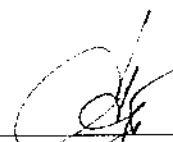
Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.


тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 665 849	6 665 849	7 018 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Срочные депозиты клиентов	-	13 963 212	-	13 963 212	13 907 445

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	7 261 895	7 261 895	7 791 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Срочные депозиты клиентов	-	11 903 036	-	11 903 036	11 892 217


Г-н Соловьев С.П.
Председатель Правления




г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер