

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (до 31 января 2005 года – Закрытое Акционерное Общество «Объединенный Промышленно-Торговый Банк») (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 3138. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении ипотечных кредитов населению, принятии вкладов населения, коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и предоставлении гарантий. Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одиннадцать кредитно-кассовых офиса в разных регионах страны. (по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел три филиала в городах Российской Федерации: Нижнем Новгороде, Краснодаре, Омске, три кредитно-кассовых офиса в г. Екатеринбурге, Санкт-Петербурге и Калининграде, и девять операционных офисов в разных регионах страны.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Характер отношений	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»	Материнская организация	
Закрытое Акционерное Общество «Ипотечный агент Санрайз-1»	Договорное соглашение	
Закрытое Акционерное Общество «Ипотечный агент Санрайз-2»	Договорное соглашение	
Закрытое Акционерное Общество «Пульсар-1»	Договорное соглашение	
Закрытое Акционерное Общество «Пульсар-2»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Вега-1»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Вега-2»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар"	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-2"	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-3"	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-4"	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-1»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-2»	Договорное соглашение	
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3»	Договорное соглашение	

Указанные в таблице выше консолидированные организации действуют на территории РФ и осуществляют операции на рынке ценных бумаг, находятся под 100%-ым контролем Банка.

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 2 июля 2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565813, код ОКПО 17752247). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893702/774301001.

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 2 июля 2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565791, код ОКПО 17752170). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893692/774301001.

ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 марта 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746437321, код ОКПО 29404741). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704862330/770401001.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 марта 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746434880, код ОКПО 29377671). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704862274/770401001.

ООО «Ипотечный агент Вега-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12 января 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746015030, код ОКПО 17277088). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301857/770401001.

ООО «Ипотечный агент Вега-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 13 января 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746017670, код ОКПО 17574484). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301889/770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 08 февраля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746135413, код ОКПО 53731962). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704344642.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 20 апреля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746399215, код ОКПО 2075962). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704354200/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28 апреля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746427947, код ОКПО 2255810). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704355468/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-4" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 17 мая 2016 г. (как Корсар-2), переименовано в Корсар-4 04 августа 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746472024, код ОКПО 2499647). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 704357151/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28 апреля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746427947, код ОКПО 2255810). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704355468/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Пандора-1" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25 декабря 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 5157746214511, код ОКПО 11498960). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704341151/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Пандора-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25 декабря 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 5157746214522, код ОКПО 29080066). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704341169/ 770401001.

ООО "Ипотечный агент Титан-1" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12 февраля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746156148, код ОКПО 53797429). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704345269/ 770401001. ООО "Ипотечный агент Титан-1" находится в стадии ликвидации.

ООО "Ипотечный агент Титан-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 16 августа 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746771873, код ОКПО 4000853). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704368481/ 770401001.

ООО "Ипотечный агент Титан-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 06 сентября 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746831713, код ОКПО 4425127). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704370755/ 770401001.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с Уставом Ипотечных агентов и СФО предметом деятельности компаний, входящих в Группу, является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживание этих выпусков облигаций и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ООО «Финжилстрой»	50,00%	50,00%
ООО «Техмашстрой-Сервис»	19,92%	19,92%
ООО «Строймонтажконцепция»	10,00%	10,00%
ООО «ВестСтройинвест»	5,00%	5,00%
ООО «Юнион-Девелоперс»	5,00%	5,00%
ООО «ЗападИнвестСтрой»	5,00%	5,00%
ООО «Строймашинпэкс»	5,00%	5,00%
ООО «Монтажэкономарсенал»	0,08%	0,08%
Итого	100,00%	100,00%

	Год, закончившийся 31 декабря 2017г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Конечные бенефициарные собственники		
Писарев К.В.	50,00%	50,00%
Жуков Ю.В.	50,00%	50,00%
Итого	100,00%	100,00%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2018 г.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не монетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компании Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в представлении отчетности и корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

Группой ранее была раскрыта консолидированная финансовая отчетность за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года, утвержденная к выпуску 30 апреля 2017 года. В результате принятия решения руководством Группы пересмотреть отдельные положения Учетной политики Группы в части порядка отражения остатков и операций ипотечных агентов и специализированных финансовых организаций, консолидируемых Группой, изменению подвергся подход к учету остатков, доходов и расходов, понесенных данными организациями, входящими в состав Группы, а также порядка классификации эквивалентов денежных средств. В отчетном периоде Группой были выявлены существенные ошибки, относящиеся к предшествующим периодам, в части остатков и оборотов консолидируемых организаций, руководством Группы была осуществлена корректировка сравнительной информации в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 в результате исправления данных существенных ошибок.

В данные консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2016 г. (до корректировки)	Сумма корректировки	31 декабря 2016 г. (после корректировки)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	200 281	852 682	1 052 963
Средства в других кредитных организациях	1 150 642	(852 831)	297 811
Ссуды, предоставленные клиентам	15 132 157	(3 779 100)	11 353 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	513 666	763 750	1 277 416
Основные средства	398 138	(283 136)	115 002
Нематериальные активы	–	283 136	283 136
Прочие активы	312 453	282 731	595 184
Требования по текущему налогу на прибыль	6 071	(923)	5 148
Отложенные налоговые активы	1 128	3 329	4 457
Итого активов	18 504 736	(2 730 362)	15 774 374
Обязательства			
Средства клиентов	7 437 089	(2 914)	7 434 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 678 049	(2 704 520)	4 973 529
Прочие обязательства	88 820	11 112	99 932
Итого обязательств	16 212 595	(2 696 322)	13 516 273
Собственный капитал			
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 934	1	4 935
Нераспределенная прибыль	271 302	(33 921)	237 381
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	2 292 021	(33 920)	2 258 101
Неконтрольные доли участия	120	(120)	–
Итого собственного капитала	2 292 141	(34 040)	2 258 101
Итого обязательств и собственного капитала	18 504 736	(2 730 362)	15 774 374

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В данные консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2015 г. (до корректировки)	Сумма корректировки	31 декабря 2015 г. (после корректировки)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	316 525	429 397	745 922
Средства в других кредитных организациях	633 079	(429 548)	203 531
Ссуды, предоставленные клиентам	16 853 113	(3 626 035)	13 227 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	787 347	288 110	1 075 457
Основные средства	320 974	(181 638)	139 336
Нематериальные активы	–	181 638	181 638
Прочие активы	347 419	26 815	374 234
Итого активов	20 027 770	(3 311 261)	16 716 509
Обязательства			
Прочие заемные средства	3 685 957	(2 065 780)	1 620 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 419 142	(1 343 044)	4 076 098
Прочие обязательства	99 040	4 170	103 210
Итого обязательств	18 255 770	(3 404 654)	14 851 116
Собственный капитал			
Нераспределенная прибыль	108 958	93 463	202 421
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	1 771 930	93 463	1 865 393
Неконтрольные доли участия	70	(70)	–
Итого собственного капитала	1 772 000	93 393	1 865 393
Итого обязательств и собственного капитала	20 027 770	(3 311 261)	16 716 509

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В данные консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2016 год Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2017 год:

	2016 г. (до корректировки)	Сумма корректировки	2016 г. (после корректировки)
Процентные доходы	2 390 284	315 716	2 706 000
Процентные расходы	(1 492 407)	(228 760)	(1 721 167)
Чистые процентные доходы	897 877	86 956	984 833
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение финансовых активов	802 860	86956	889 816
Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(121 505)	(12 265)	(133 770)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2 961)	8 671	5 710
Комиссионные доходы	244 417	(130 001)	114 416
Прочие операционные доходы	138 305	(82 479)	55 826
Чистые непроцентные доходы	371 415	(216 074)	155 341
Операционные доходы	1 174 275	(129 118)	1 045 157
Операционные расходы	(982 606)	(1 655)	(984 261)
Прибыль до налогообложения	191 669	(130 773)	60 896
Расходы по налогу на прибыль	(15 174)	3 328	(11 846)
Чистая прибыль за год	176 495	(127 445)	49 050
Относящаяся к:			
Акционерам Банка	176 435	(127 385)	49 050
Неконтрольным долям участия	60	(60)	–
Итого чистая прибыль	176 495	(127 445)	49 050

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В данные консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за 2016 год Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2017 год:

	2016 г. (до корректировки)	Сумма корректировки	2016 г. (после корректировки)
Чистая прибыль за год	176 495	(127 445)	49 050
Прочий совокупный доход			
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	1 759	1	1 760
Итого прочий совокупный доход	18 747	1	18 748
Итого совокупный доход	195 242	(127 444)	67 798
Итого совокупный доход относящийся к:			
Акционерам Банка	195 182	(127 384)	67 798
Неконтрольным долям участия	60	(60)	-
Итого совокупный доход	195 242	(127 444)	67 798

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В данные консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2017 год:

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (до корректировки)	Сумма корректировки	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (после корректировки)	Нераспре- деленная прибыль (до корректировки)	Сумма корректировки	Нераспре- деленная прибыль (после корректировки)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка (до корректировки)	Сумма корректировки	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка (после корректировки)
1 января 2016 г.	(13 813)	–	(13 813)	108 958	93 463	202 421	1 771 930	93 463	1 865 393
Чистая прибыль за год	–	–	–	176 435	(127 385)	49 050	176 435	(127 385)	49 050
Прочий совокупный доход за год	18 747	1	18 748				18 747	1	18 748
Итого совокупный доход за год	18 747	1	18 748	176 435	(127 385)	49 050	195 182	(127 384)	67 798
Выплаты по бессрочным субординированным займам	–	–	–	(14 091)	1	(14 090)	(14 091)	1	(14 090)
31 декабря 2016 г.	4 934	1	4 935	271 302	(33 921)	237 381	2 292 021	(33 920)	2 258 101

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Неконтрольные доли участия (до корректировки)</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Неконтрольные доли участия (после корректировки)</i>	<i>Итого собственного капитала (до корректировки)</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Итого собственного капитала (после корректировки)</i>
1 января 2016 г.	70	(70)	–	1 772 000	93 393	1 865 393
Чистая прибыль за год	60	(60)	–	176 495	(127 445)	49 050
Прочий совокупный доход за год				18 747	1	18 748
Итого совокупный доход за год	60	(60)	–	195 242	(127 444)	67 798
Выплаты по бессрчным субординированным займам	–	–	–	(14 091)	1	(14 090)
Уменьшение неконтрольных долей участия	(10)	10	–	(10)	10	–
31 декабря 2016 г.	120	(120)	–	2 292 141	(34 040)	2 258 101

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В данные консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2017 год:

	2016 г. (до корректировки)	Сумма корректировки	2016 г. (после корректировки)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения	191 669	(130 773)	60 896
Корректировки неденежных статей			
Чистый нереализованный убыток по производным финансовым инструментам	121 505	(121 505)	—
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	27 899	(27 899)	—
Прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(2 192)	2 192	—
Амортизация комиссий по ссудам	—	116 326	116 326
Начисленные проценты	(123 931)	223 129	99 198
Начисленные прочие расходы	(10 220)	200 457	190 237
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	520 524	261 927	782 451
Изменения в операционных активах			
Средства в других кредитных организациях	(88 198)	(9 557)	(97 755)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 519 279	(558 976)	960 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 015	(288 408)	(252 393)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 015	(36 015)	—
Прочие активы	34 966	(323 222)	(288 256)
Изменения в операционных обязательствах			
Средства других кредитных организаций	(876)	22	(854)
Средства клиентов	95 681	57 887	153 568
Прочие обязательства	(1 232)	(74 485)	(75 717)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до учета уплаченного налога на прибыль	1 684 131	(934 812)	749 319
Налог на прибыль уплаченный	(3 475)	1	(3 474)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 680 656	(934 811)	745 845

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2016 г. (до корректировки)	Сумма корректировки	2016 г. (после корректировки)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(180 205)	(470)	(180 675)
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	—	52 083	52 083
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	110 393	51 613	162 006
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
(Погашение)/выпуск долговых ценных бумаг	2 258 907	(1 189 701)	1 069 206
Выплаты по бессрочным субординированным займам	(14 091)	1	(14 090)
Погашение прочих заемных средств	(3 685 957)	2 062 866	(1 623 091)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 441 141)	873 166	(567 975)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(32 842)	7	(32 835)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	317 066	(10 025)	307 041
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	797 486	(51 564)	745 922
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 114 552	(61 589)	1 052 963

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нерезализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Усовершенствования вступающие в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Усовершенствования вступающие в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты:

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

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

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвентированы в денежные средства в короткий срок, не превышающий 90 календарных дней, и включают наличные средства, остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации, остатки на счетах и срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях, средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, а также обесцененные активы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном Банке РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Обязательные резервы в Центральном банке РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Заемные средства

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

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения (ипотечным агентам), которые выпускают ценные бумаги для инвесторов.

Ипотечный агент выпускает облигации с ипотечным покрытием. То есть базисным активом, обеспечивающим выплату по облигациям, является пул закладных. Облигационный займ имеет 2-3-х траншевую структуру.

Инвестором старшего транша в основном является Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК») согласно заранее подписанному соглашению, Инвестором младшего транша является Банк.

Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	50
Мебель и компьютерное оборудование	4-7

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив

(или Группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Доходы по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 15, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Группой. На текущий момент Группа не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Группы.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

(Выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Группа оценивает влияние нового стандарта на ее консолидированную финансовую отчетность

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства. Разъяснение определяет дату операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива, расхода или дохода (или их части), - неденежного обязательства, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

(Выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Группа оценивает влияние данной интерпретации на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»

(С учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена)

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»

(С изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение)

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

– Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Исходя из анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и на основе фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Группы ожидает, что на ее консолидированную отчетность будет оказано значительное влияние в результате принятия нового стандарта 1 января 2018 года.

В отношении условных обязательств кредитного характера существенных изменений не ожидается.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Группы в отношении ее финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

*Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность
Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности
(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*

Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевному методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений. Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 Представление Финансовой Отчетности
Инициатива по Раскрытиям
(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*

Поправки к IAS 1 Представление Финансовой Отчетности разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1.

Поправки к IAS 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевному методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Консолидация ипотечных агентов

Группа консолидирует ипотечных агентов и специализированных финансовых организаций, так как обладает контролем над их деятельностью. Группа является единственным оригинатором по сделкам выпуска ипотечных облигаций (секьюритизации), проводимыми данными ипотечными агентами, и соответственно, имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора, в том случае если выполняются следующие критерии:

- ▶ управление переданными в ипотечное покрытие закладными продолжает осуществляться каждым оригинатором самостоятельно;
- ▶ Группа удерживает только младший транш по собственным закладным, проданным Ипотечным агентам, через который подвержено рискам, связанным с переменным доходом, и кредитному риску;
- ▶ Группа имеет полномочия только по отношению к собственным закладным, отсутствует возможность оказывать влияние на величину дохода от участия в объекте инвестиций.

Группа не обладает контролем над мультиоригинаторными агентами и не включает их в консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по Группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 124 076 тыс. руб. (2016 год: 247 761 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 7.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых (обязательств)/активов составляла (10 224) тыс. руб. и 4 457 тыс. руб., соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	197 504	177 733
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	10 110	22 548
Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ	242 561	269 441
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях РФ	646 000	580 000
Средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами	136 553	3 241
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 232 728	1 052 963

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки на счетах и срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Согласно результатам проведенного Группой анализа остатков на счетах и срочных депозитов со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях РФ, входящих в состав денежных средств и их эквивалентов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года было установлено, что указанные остатки являются текущими необесцененными, таким образом, Группа не создавала резервы под обесценение данных остатков по статье денежных средств и их эквивалентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были размещены срочные депозиты в одной российской кредитной организации (на 31 декабря 2016 года: в одной российской кредитной организации) с общей суммой задолженности, превышающей 10% собственного капитала Группы. Совокупная сумма данных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 446 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 480 000 тысяч рублей), что представляет 36,18% (на 31 декабря 2016 года: 45,59%) от суммы по статье денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других кредитных организациях

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ, входящие в состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям	170 755	236 371
Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ, использование которых ограничено либо которые обесценены	12 918	61 591
Итого средства в других кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	183 673	297 962
Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях	(151)	(151)
Итого средства в других кредитных организациях	183 522	297 811

В соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» исполнение обязательств облигаций с ипотечным покрытием обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия. Остатки на счетах в других кредитных организациях, входящие в состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составили соответственно 170 755 тысяч рублей и 236 371 тысяч рублей.

Согласно результатам проведенного Группой анализа остатков на счетах в других кредитных организациях РФ, входящих в состав средств в других кредитных организациях, по кредитному качеству по состоянию на

31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года было установлено, что указанные остатки в общей сумме 151 тысяч рублей на обе указанные даты являются текущими обесцененными, Группа создала резерв под обесценение данных остатков по средствам в других кредитных организациях на 31 декабря 2017 года в размере 151 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 151 тысяч рублей). Изменение резерва под обесценение средств в других кредитных организациях в 2017 и 2016 годах не осуществлялось.

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было остатков на счетах в других кредитных организациях, превышающих 10% собственного капитала Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные клиентам		
Ипотечное кредитование физических лиц	9 100 208	11 475 967
Потребительское и автокредитование физических лиц	17 732	124 851
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 117 940	11 600 818
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(124 076)	(247 761)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 993 864	11 353 057

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в течение 2017 и 2016 годов:

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Потребитель- ское и авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 1 января 2016 г.	28 329	170 441	218 869	417 639
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	—	58 322	38 970	97 292
Кредиты, проданные в течение 2016 года	—	(2 275)	—	(2 275)
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные к взысканию	(28 329)	(76 920)	(159 646)	(264 895)
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2016 г.	—	149 568	98 193	247 761
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	—	154 588	(24 705)	129 883
Кредиты, проданные в течение 2017 года	—	(751)	—	(751)
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные к взысканию	—	(191 769)	(61 048)	(252 817)
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2017 г.	—	111 636	12 440	124 076

В 2017 году Группой было принято решение о списании безнадежной задолженности по ипотечным кредитам и по потребительским и автокредитам (в 2016 году: по кредитам юридическим лицам, по ипотечным кредитам и по потребительским и автокредитам) по причине невозможности взыскания в размере 252 817 тысяч рублей (в 2016 году: 264 895 тысяч рублей).

В рамках обычной операционной деятельности Группа осуществляет заключение договоров купли-продажи портфелей ипотечных кредитов, в т. ч. Группа продала в 2017 году АО «ДОМ.РФ» (до 2 марта 2018 года — АО «АИЖК») в рамках программы «Фабрика ИЦБ» (в 2016 году: АО «ДОМ.РФ» в рамках программы «Фабрика ИЦБ», ПАО Банк «Зенит», АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), АО КБ «Солидарность», ООО «Экспобанк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)) портфель ипотечных кредитов на сумму 3 752 982 тысяч рублей (в 2016 году: 5 686 394 тысяч рублей).

Чистый доход от реализации портфелей ипотечных кредитов указанным контрагентам за 2017 год составил 230 552 тысяч рублей (за 2016 год: 68 578 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года весь объем ссуд, предоставленных клиентам, выдан физическим лицам.

Группа реализует стратегию, направленную на концентрацию бизнес-процессов Группы на рынок ипотеки, как в части увеличения объемов выдаваемых Группой ипотечных кредитов, рефинансирования выданных ипотечных кредитов (в т. ч. посредством проведения секьюритизации пулов ипотечных ссуд), так и в части увеличения обслуживаемого Группой ипотечного портфеля.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа не планирует возобновлять операции по предоставлению кредитов юридическим лицам, а также потребительских кредитов и автокредитов физическим лицам; в 2017 и 2016 годах Группа не осуществляла операций по предоставлению новых ссуд, относимых к данным категориям.

Анализ кредитного качества выданных ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды на 31 декабря 2017 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	6 515 037	(3 191)	6 511 846	0,05%
Просроченные, в т.ч.:	2 585 171	(108 445)	2 476 726	4,19%
- до 30 дней	493 244	(2 909)	490 335	0,59%
- от 31 до 60 дней	147 269	(2 287)	144 982	1,55%
- от 61 до 90 дней	145 062	(2 723)	142 339	1,88%
- свыше 90 дней	1 799 596	(100 526)	1 699 070	5,59%
Итого ипотечные ссуды	9 100 208	(111 636)	8 988 572	1,23%

Анализ кредитного качества выданных ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды на 31 декабря 2016 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	8 174 145	(4 968)	8 169 177	0,06%
Просроченные, в т.ч.:	3 301 822	(144 601)	3 157 221	4,38%
- до 30 дней	734 136	(5 084)	729 052	0,69%
- от 31 до 60 дней	244 998	(3 972)	241 026	1,62%
- от 61 до 90 дней	247 810	(5 458)	242 352	2,20%
- свыше 90 дней	2 074 878	(130 087)	1 944 791	6,27%
Итого ипотечные ссуды	11 475 967	(149 569)	11 326 398	1,30%

Анализ кредитного качества выданных потребительских ссуд, включая автокредитование, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды, включая автокредитование, на 31 декабря 2017 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	4 713	—	4 713	0,00%
Просроченные, в т.ч.:	13 019	(12 440)	579	95,55%
- до 30 дней	133	(4)	129	3,01%
- от 61 до 90 дней	36	(2)	34	5,56%
- свыше 90 дней	12 850	(12 434)	416	96,76%
Итого потребительские ссуды, включая автокредитование	17 732	(12 440)	5 292	70,16%

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества выданных потребительских ссуд, включая автокредитование, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды, включая автокредитование на 31 декабря 2016 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	23 606	(1 019)	22 587	4,32%
Просроченные, в т.ч.:	101 245	(97 173)	4 072	95,98%
- до 30 дней	1 401	(93)	1 308	6,64%
- от 31 до 60 дней	940	(199)	741	21,17%
- от 61 до 90 дней	326	(36)	290	11,04%
- от 91 до 180 дней	1 401	(543)	858	38,76%
- свыше 180 дней	97 177	(96 302)	875	99,10%
Итого потребительские ссуды, включая автокредитование	124 851	(98 192)	26 659	78,65%

Оценка обесценения кредитов основана на использовании статистического метода – модели уровней перехода. Модель уровней перехода использует статистический анализ исторических данных по просрочке для оценки суммы убытков. Руководство Группы применяет суждение, чтобы убедиться, что рассчитанная на основе исторических данных сумма убытков от обесценения должным образом скорректирована согласно текущей экономической ситуации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа оценивает обесценение ипотечных кредитов на основе внутренней модели, которая использует исторические данные по среднегодовой вероятности дефолта (Probability of Default, PD) и среднеожидаемой доли потерь средств в случае дефолта (Loss Given Default, LGD). Значительные допущения в определении убытков от обесценения для ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включали следующие:

- ▶ Руководство Группы считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным ипотечным кредитам за счет реализации имущества, изъятого из залога;
- ▶ Руководство Группы считает, что уровни перехода для ипотечных кредитов стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции за трехлетний период.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа оценивает обесценение потребительских кредитов (включая автокредитование) на основе внутренней модели, которая использует исторические данные. Значительные допущения в определении убытков от обесценения для потребительских кредитов (включая автокредитование) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включали следующие:

- ▶ Руководство Группы считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным потребительским кредитам (включая автокредитование) за счет продажи кредитов третьим лицам, а также процедур взыскания;
- ▶ Руководство Группы считает, что уровни перехода для потребительских кредитов (включая автокредитование) стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции за трехлетний период.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- ▶ по ипотечному кредитованию физических лиц – закладные;
- ▶ по автокредитованию физических лиц – залог автотранспортных средств.

Руководство Группы проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже отражена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой, указанные суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных клиентам, независимо от справедливой стоимости полученного по ним обеспечения:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	9 097 912	11 502 472
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	2 296	5 055
Необеспеченные ссуды	17 732	93 291
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 117 940	11 600 818
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(124 076)	(247 761)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 993 864	11 353 057

В 2017 году были реализованы 89 (в 2016 году: 17) объектов недвижимости общей балансовой стоимостью 305 653 тысяч рублей (в 2016 году: 49 657 тысяч рублей) с убытком для Группы в размере 31 220 тысяч рублей (в 2016 году: с прибылью в 2 426 тысяч рублей), из которых убыток в размере 17 964 тысяч рублей относится к одному объекту недвижимости по адресу г. Москва, ул. Вавилова, д. 79, к. 1, кв. 13.

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Группы числится 305 (на 31 декабря 2016 года: 112) объектов недвижимости (преимущественно жилых и нежилых помещений и земельных участков, полученных в рамках обращения взыскания на предметы залога по ипотечным кредитам, неисполненным в установленный срок) общей балансовой стоимостью 1 034 315 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 492 140 тысяч рублей), классифицированных в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% собственного капитала Группы.

В соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» исполнение обязательств облигаций с ипотечным покрытием обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия. Балансовая стоимость ипотечных кредитов, входящих в состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составила соответственно 9 291 115 тысяч рублей и 6 418 219 тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций РФ	476 016	273 171
Облигации с ипотечным покрытием	470 942	763 749
Корпоративные облигации финансовых организаций РФ	53 659	140 007
Корпоративные еврооблигации финансовых организаций РФ	21 942	100 489
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 559	1 277 416

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупнейшими российскими компаниями нефтегазовой и банковской отраслей, имеющими международные инвестиционные кредитные рейтинги. Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ведущими российскими финансовыми организациями.

Облигации с ипотечным покрытием по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены вложениями в младшие транши ценных бумаг с номиналом в российских рублях, эмитированных специализированными организациями – ипотечными агентами в рамках операций секьюритизации пулов ипотечных ссуд.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум
Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций РФ	07.03.2022	27.11.2023	4,375%	6,656%
Облигации с ипотечным покрытием	15.12.2043	24.12.2047	10,300%	10,750%
Корпоративные облигации финансовых организаций РФ	15.09.2021	15.09.2028	8,250%	11,500%
Корпоративные еврооблигации финансовых организаций РФ	01.07.2019	01.07.2019	4,000%	4,000%

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум
Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций РФ	15.03.2017	27.11.2023	3,755%	6,510%
Облигации с ипотечным покрытием	15.12.2043	24.12.2047	10,300%	10,750%
Корпоративные облигации финансовых организаций РФ	02.07.2020	15.09.2028	8,250%	13,000%
Корпоративные еврооблигации финансовых организаций РФ	13.10.2020	13.10.2020	6,551%	6,551%

Согласно результатам проведенного Группой анализа вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года было установлено, что указанные вложения являются необесцененными, таким образом, Группа не создавала резервы под обесценение данных остатков по статье финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были приобретены долговые ценные бумаги, эмитированные двумя группами взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2016 года: двумя группами взаимосвязанных заемщиков), объем вложений по каждой из которых составляют более 10% собственного капитала Группы. Совокупная сумма данных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 802 301 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 036 921 тысяч рублей), что представляет 78,46% (на 31 декабря 2016 года: 81,17%) от суммы по статье финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Квартиры	835 399	330 133
Жилые дома и земельные участки	176 697	150 843
Прочая нежилая недвижимость	22 219	11 164
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 034 315	492 140
Балансовая стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.		188 827
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ипотечным ссудам по отступному или на основании решения суда		352 970
Реализация по договорам купли-продажи		(49 657)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.		492 140
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ипотечным ссудам по отступному или на основании решения суда		847 828
Реализация по договорам купли-продажи		(305 653)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		1 034 315

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группа признает объекты недвижимости, полученные в результате урегулирования обязательств клиентов по выданным ипотечным ссудам, в случае их неисполнения и обращения взыскания на предмет залога, по отступному или на основании решения суда.

Группа не проводила в 2017 и 2016 годах переоценку объектов недвижимости и земли, полученных по договорам отступного; анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на предмет их обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, основывающийся в том числе на исторических данных о сроках и финансовых результатах от реализации указанных объектов за прошлые периоды, свидетельствует о наличии возможности реализации объектов в течение периода, не превышающего 12 месяцев после отчетной даты, по стоимости не ниже балансовой стоимости данных объектов – таким образом, Группа не создавала резервы под обесценение данных остатков по статье долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Группа ведет активную работу по реализации указанных объектов и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным; утверждены квартальные планы продаж данных внеоборотных активов и в течение 2017 и 2016 годов Группа обеспечивала выполнение указанных планов.

10. Основные средства

	Здания и прочая недви- жимость	Мебель, оборудование и прочее	Капитальные затраты	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	53 124	61 878	–	115 002
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	65 487	204 100	–	269 587
Приобретение	–	35 124	9 243	44 367
Модернизация	–	30 721	–	30 721
Выбытие	(59)	(10 618)	–	(10 677)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	65 428	259 327	9 243	333 998
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	12 363	140 998	–	153 361
Амортизационные отчисления	1 308	40 535	–	41 843
Списано при выбытии	(59)	(9 658)	–	(9 717)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	13 612	171 875	–	185 487
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	51 816	87 452	9 243	148 511

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Здания и прочая недви- жимость</i>	<i>Мебель, оборудование и прочее</i>	<i>Капитальные затраты</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	53 963	72 955	12 418	139 336
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	65 017	197 241	12 418	274 676
Приобретение	—	15 154	—	15 154
Модернизация	470	19 045	—	19 515
Выбытие	—	(27 340)	(12 418)	(39 758)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	65 487	204 100	—	269 587
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	11 054	124 286	—	135 340
Амортизационные отчисления	1 309	29 795	—	31 104
Списано при выбытии	—	(11 859)	—	(11 859)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	12 363	142 222	—	154 585
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	53 124	61 878	—	115 002

Группа не проводила в 2017 и 2016 годах переоценку объектов недвижимости и земли, классифицированных в качестве объектов основных средств.

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств, являющихся объектом финансовой аренды, составила 4 430 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 4 811 тысяч рублей).

11. Нематериальные активы

	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	283 136
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	394 376
Приобретение	47 063
Выбытие	(105 686)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	335 753
Накопленная амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	111 240
Амортизационные отчисления	30 676
Списано при выбытии	(23 284)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	118 632
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	217 121
	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	181 638
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	248 370
Приобретение	146 006
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	394 376
Накопленная амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	66 732
Амортизационные отчисления	44 508
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	111 240
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	283 136

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Увеличение объема нематериальных активов в 2017 и 2016 годах на сумму 47 063 тысяч рублей и 146 006 тысяч рублей представляет собой внедрение отдельных модулей программного обеспечения (ЦФТ-Банк) и прочих лицензий для осуществления основной операционной деятельности Банка. Срок полезного использования составляет 5 лет.

12. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Начисленные штрафы, пени и прочие требования к клиентам	80 291	55 441
Прочая дебиторская задолженность	59 150	67 004
Расчеты с НКО АО «НРД» по выплатам купона по ипотечным облигациям	47 790	36 937
Итого прочие финансовые активы	187 231	159 382
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Капитализированная премия по приобретенным ипотечным облигациям	176 569	251 034
Авансовые платежи поставщикам	56 396	75 118
Выплаты, связанные с организацией секьюритизации	26 075	37 154
Оплаченные госпошлины	20 631	20 961
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	9 880	26 551
Прочее	32 566	34 728
Итого прочие нефинансовые активы	322 117	445 546
Прочие активы до вычета резерва	509 348	604 928
Сумма резерва	(845)	(9 744)
Итого прочих активов	508 503	595 184

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	8 445
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	1 299
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	9 744
Восстановление резерва под обесценение в течение 2017 года	(8 899)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	845

13. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица		
- Срочные депозиты	6 453 708	6 878 014
- Текущие/расчетные счета	289 138	394 915
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	156 729	107 959
- Срочные депозиты	8 574	53 287
Итого средства клиентов	6 908 149	7 434 175

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Структура привлеченных средств клиентов		
Физические лица	6 742 846	7 272 929
Юридические лица		
Финансовый сектор	89 177	85 316
Страхование	26 817	33 319
Девелопмент	46 295	30 128
Прочее	3 014	12 484
Итого юридические лица	165 303	161 246
Итого средства клиентов	6 908 149	7 434 175

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 453 708 тыс. руб. (2016 год: 6 878 014 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента, %	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации, обеспеченные ипотекой	26 июня 2041 г.	10.75%	635 630	972 073
Облигации, обеспеченные ипотекой	26 августа 2040 г.	10.75%	786 328	1 283 044
Облигации, обеспеченные ипотекой	25 апреля 2045 г.	9.00%	686 134	1 031 457
Облигации, обеспеченные ипотекой	3 января 2038 г.	9.25%	531 335	766 816
Облигации, обеспеченные ипотекой	28 июля 2044 г.	9.25%	319 359	462 535
Облигации, обеспеченные ипотекой	28 февраля 2046 г.	9.50%	313 728	457 604
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 272 514	4 973 529

Облигации были выпущены в рамках проведения секьюритизации портфеля ипотечных кредитов. Старшие транши вышеперечисленных облигаций были успешно выкуплены АИЖК согласно договорам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	47 274	18 770
Задолженность по заработной плате и неиспользованным отпускам	34 042	39 955
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	2 164	3 359
Итого прочие финансовые обязательства	83 480	62 084
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	13 571	24 178
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	3 626	8 054
Прочее	1 817	5 616
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 014	37 848
Итого прочие обязательства	102 494	99 932

16. Акционерный капитал, эмиссионный доход и средства акционеров

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 19 000 000 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. эмиссионный доход в сумме 750 000 тыс. руб. представляет превышения вкладов, полученных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход отражен в отчете о финансовом положении с учетом эффекта гиперинфляции в размере 316 785 тыс. руб., признанного в предыдущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства акционеров в сумме 260 000 тыс. руб. представляют собой безвозмездный взнос акционеров осуществленный путем прощения долга по депозитным договорам в 2008 году.

Дивиденды

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.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание в указанных целях в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Величина подлежащих распределению средств ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем подлежащих распределению средств составил 50 850 тыс. руб. (не аудировано) (2016г.: 94 415 тыс. руб.).

В 2017 и 2016 гг. Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Субординированный долг

Субординированный долг по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Бессрочный субординированный долг, полученный от связанных сторон	Рубли	Бессрочно	15%	15%	339 000
Субординированный долг, полученный от связанных сторон	Рубли	2024 г.	12%	12%	1 008 400
Итого субординированный долг					1 347 400

Субординированный долг по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Субординированный долг, полученный от связанной стороны	Рубли	Бессрочно	15%	15%	339 000
Субординированный долг, полученный от связанной стороны	Рубли	2024 г.	12%	12%	1 008 400
Итого субординированный долг					1 347 400

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

В августе и сентябре 2016 года Банк заключил дополнительные соглашения к договорам субординированного займа на общую сумму 339 000 тыс. руб., которые изменили их условия:

- ▶ субординированные займы предоставляются на бессрочной основе;
- ▶ Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов.

Без согласования с Банком России не допускается возврат суммы займа или его части, досрочная уплата процентов за пользование суммой займа, расторжение договора субординированного займа, а также прекращение обязательства по субординированному займу.

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*», то на 31 декабря 2017 г. Группа классифицировала бессрочные субординированные займы в состав капитала.

Поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Чистый процентные доходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 894 930	2 275 916
- процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	54 476	113 062
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 949 406	2 388 978
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	310 002	317 022
Итого процентные доходы	2 259 408	2 706 000
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	654 264	820 025
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	593 545	478 422
- проценты по субординированным займам	171 858	164 522
- проценты по средствам ЦБ РФ	3 930	23 181
- проценты по средствам банков	699	235 017
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 424 296	1 721 167
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	835 112	984 833

19. Чистые комиссионные доходы

Доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Доходы по услугам и комиссии за:		
Агентские операции	42 456	57 240
Предоставление банковских гарантий	26 558	50 297
Кассовые операции	4 838	5 375
Расчетные операции	601	1 504
Итого доходы по услугам и комиссии	74 453	114 416
Расходы по услугам и комиссии за:		
Операции с пластиковыми картами	4 547	4 210
Расчетные операции	472	728
Инкассация	398	619
Кассовые операции	744	775
Итого расходы по услугам и комиссии	6 161	6 332
Чистые доходы по услугам и комиссии	68 292	108 084

В 2017 году и 2016 году Группа в соответствии с МСФО включила в расчет амортизированной стоимости кредитов 68 407 тыс. руб. и 321 786 тыс. руб. комиссионных доходов, непосредственно связанных с выдачей кредитов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата, премии, неотгуленные отпуска	324 422	317 558
Убытки от выбытия основных средств и НМА	83 361	27 899
Страховые взносы	79 047	82 582
Износ и амортизация	72 519	75 612
Расходы от амортизации капитализированных расходов	73 000	81 470
Операционная аренда	61 419	64 171
Платежи в фонд страхования вкладов	59 471	46 411
Расходы на содержание ипотечных агентов	50 501	128 222
Налоги, кроме налога на прибыль	47 386	33 643
Профессиональные услуги	32 513	27 282
Техническое обслуживание основных средств	24 635	23 074
Расходы на рекламу	16 892	18 895
Расходы на комплектование рабочих мест	7 436	7 579
Юридические услуги	6 387	14 540
Расходы на страхование	5 497	2 060
Охрана	3 165	3 391
Представительские расходы	1 546	1 573
Командировочные расходы	1 058	1 724
Штрафы, по прочим операциям	-	110
Прочие расходы	52 470	26 465
Итого операционные расходы	1 002 725	984 261

21. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	20 419	6 236
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	14 680	10 297
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(5 155)	(4 687)
Расход по налогу на прибыль	29 944	11 846

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Налоговый эффект по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(5 155)	(4 687)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(5 155)	(4 687)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	130 505	60 896
Налог по установленной ставке (20%)	26 101	12 179
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 358)	(2 331)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая по другим ставкам	(8 886)	(39 930)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	1 359	25 247
Налоговый эффект постоянных разниц	12 728	16 681
Расход по налогу на прибыль	29 944	11 846

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 868)	287
Основные средства	(9 468)	9 468
Прочие финансовые обязательства	(6 702)	5 092
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	5 702	39 962
Отложенное налоговое обязательство	(15 336)	54 809
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Депозиты клиентов	13 881	(13 881)
Прочие финансовые активы	21 021	(5 323)
Выпущенные ценные бумаги	(29 790)	(31 148)
Отложенный налоговый актив	5 112	(50 352)
Отложенное налоговое обязательство	(10 224)	4 457

Изменение чистых отложенных налоговых активов представлено следующим образом:

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства)			
На 1 января – отложенные налоговые активы	4 457	14 753	16 032
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(5 155)	(4 687)	(5 429)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли	(9 525)	(5 610)	4 150
На 31 декабря – отложенные налоговые активы/(обязательства)	(10 224)	4 457	14 753

22. Информация по сегментам

Группа не раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- ▶ который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- ▶ операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- ▶ по которому доступна отдельная финансовая информация.

Так как основной вид деятельности Группы – выдача кредитов физическим лицам, то каждый сегмент, кроме розничного, составляет менее 10% капитала Группы, руководство решило не представлять сегментную отчетность.

В текущем году структура видов деятельности Группы полностью соответствует предыдущим отчетным периодам.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и 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 для проверок 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 г. 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 контролируемых сделок в случае отклонения цены сделки от диапазона рыночных цен или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной цены, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, 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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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.

Обязательства кредитного характера

В ходе своей операционной деятельности Группа заключает с клиентами соглашения на выдачу кредитов и гарантий. Суммы неиспользованных кредитных линий, а также гарантий выданных представлены в таблице ниже:

	2017 г.	2016 г.
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	1 171 046	1 538 081
Всего внебалансовых обязательств	1 171 046	1 538 081

24. Политика управления рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе. Также Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска.

Комитет по рискам, просроченной задолженности и андеррайтингу (КРПА)

КРПА отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисков

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подразделение Управления рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Осуществляет расчет и контроль за соблюдением установленных лимитов, разрабатывает меры, процедуры и механизмы по ограничению рисков. Производит разработку сценариев и проводит стресс-тестирование влияния рисков на Группу.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения дебитором или контрагентом по сделке своих обязательств перед Группой, т.е. риск возникновения дефолта заемщика, дебитора или контрагента.

Носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования, сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны заемщика, контрагента, внебалансовые кредитные обязательства. Более широкое понятие кредитного риска включает в себя риск потерь, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Потери могут быть также как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличить объем резервов под кредит и т.д.

Основным направлением деятельности Группы, несущим кредитный риск, является кредитование физических лиц. Управление кредитным риском в рамках установленных полномочий осуществляет Правление Банка. Решения по кредитным договорам физических лиц в рамках установленных кредитных программ принимаются Кредитным комитетом Банка после того, как кредитный договор прошел централизованный андеррайтинг. Решения по кредитным договорам физических лиц, выходящие за рамки установленных кредитных программ, принимаются Правлением Банка по рекомендации Кредитного комитета Банка после прохождения процедуры централизованного андеррайтинга. Решения по кредитным договорам юридических лиц принимаются Правлением Банка после того, как кредитный договор был одобрен Управлением рисков, Управлением экономической безопасности и при необходимости Юридическим Управлением.

Большинство займов, предоставляемых Банком физическим и юридическим лицам, обеспечивается залогом недвижимости.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Правление Банка ежемесячно управляет кредитным риском по банковским организациям по рекомендации Казначейства Банка, после того как лимиты риска на банковские организации рассчитаны Управлением рисков. Правление Банка дополнительно принимает решения о сублимитах кредитного риска в рамках финансовых операций по рекомендации Казначейства Банка.

Правление Банка ежеквартально управляет кредитным риском по страховым организациям по представлению расчета лимитов страховой ответственности на страховые организации Управлением рисков.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга риска.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для финансовых активов, отражаемых на счетах отчета о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Группа оценивает размер чистого кредитного риска исходя из балансовых статей и залогового обеспечения.

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности.

Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество финансовых активов

Денежные и приравненные к ним средства, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, соответствующий или близкий к суверенному, или очень хорошо обеспеченные. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в категорию со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 10 921 тыс. руб. и 22 548 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2017 году соответствовал инвестиционному уровню (BBB- от Fitch), и был на одну ступень ниже инвестиционного (BB+ от Standard & Poors, и Ba1 от Moody's).

В таблицах Группа предполагает, что к высокому рейтингу относятся активы с рейтингом, соответствующим высокому суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации, к стандартному рейтингу относятся активы с рейтингом, соответствующим стандартному суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации, а к рейтингу ниже стандартного относятся активы, рейтинг которых соответствует низкому суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации.

В следующей таблице представлено кредитное качество по классам финансовых активов до вычета резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	558 244	18 177	458 803	—	1 035 224
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	272 880	—	—	—	272 880
Средства в других кредитных организациях	12 767	170 755	151	—	183 673
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	—	8 993 864	8 993 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	551 617	—	—	470 942	1 022 559
Прочие финансовые активы	—	—	187 231	—	187 231
Всего	1 395 508	188 932	646 185	9 464 806	11 695 431

* В состав просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов включаются ссуды, обесцененные на коллективной основе.

В следующей таблице представлено кредитное качество по классам финансовых активов до вычета резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Не просроченные и не обесцененные			
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Всего
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	396 091	—	479 139	875 230
Средства в других кредитных организациях	61 390	236 271	150	297 811
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	298 060	—	—	298 060
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	11 353 057	11 353 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	513 667	—	763 749	1 277 416
Прочие финансовые активы	—	—	159 382	159 382
Всего	1 269 208	236 371	12 755 477	14 260 956

* В состав просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов включаются ссуды, обесцененные на коллективной основе.

Группа полагает, что финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не подвержены кредитному риску.

По остальным финансовым активам, не приведенным в этих таблицах, кредитный рейтинг не присвоен.

Отраслевой анализ

Руководство Группы считает, что отраслевой анализ финансовых активов не столь важен для понимания кредитного/операционного риска, поскольку более 90% активов группы приходится на кредиты, выданные физическим лицам. Группа сознательно выбрала стратегию развития ипотечного монолайнера.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>РФ</i>	<i>Страны не ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 232 728	—	1 232 728
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	272 880	—	272 880
Средства в других кредитных организациях	183 522	—	183 522
Ссуды, предоставленные клиентам	8 993 864	—	8 993 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 559	—	1 022 559
Прочие финансовые активы	187 231	—	187 231
Итого финансовые активы	11 892 784	—	11 892 784
Финансовые обязательства			
Средства других кредитных организаций	450	—	450
Средства клиентов	6 908 067	82	6 908 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 272 514	—	3 272 514
Прочие финансовые обязательства	83 480	—	83 480
Субординированный долг	—	1 008 400	1 008 400
Итого финансовые обязательства	10 264 511	1 008 482	11 272 993
Чистая позиция	1 628 273	(1 008 482)	619 791

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	<i>РФ</i>	<i>Страны не ОЭСР</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 963	—	—	1 052 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	298 060	—	—	298 060
Средства в других кредитных организациях	297 811	—	—	297 811
Ссуды, предоставленные клиентам	11 353 057	—	—	11 353 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 277 416	—	—	1 277 416
Прочие финансовые активы	159 382	—	—	159 382
Итого финансовые активы	14 438 689	—	—	14 438 689
Финансовые обязательства				
Средства других кредитных организаций	237	—	—	237
Средства клиентов	7 392 682	40 689	804	7 434 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 973 529	—	—	4 973 529
Прочие финансовые обязательства	62 084	—	—	62 084
Субординированный долг	—	1 008 400	—	1 008 400
Итого финансовые обязательства	12 428 532	1 049 089	804	13 478 425
Чистая позиция	2 010 157	(1 049 089)	(804)	960 264

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в выполнении своих финансовых обязательств, погашаемых за счет денежных средств или других финансовых активов. 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.

Управление рисков контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением Казначейства, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Управление

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Казначейства Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

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 Правлением.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает ограничения в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное соответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки часто имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Группы, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Группа.

С целью покрытия коротких пассивов, Группа рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов. Руководство Группы полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования. Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Банк имеет возможность привлечения кредитов овернайт от ЦБ РФ, а также осуществляет операции РЕПО с контрагентами, имеющими высокие рейтинги кредитной устойчивости.

В среднесрочном периоде для управления ликвидностью Группа имеет возможность продажи пулов ипотечных кредитов другим участникам рынка, при этом Группа передает все процентные и кредитные риски контрагенту, получая взамен ликвидность, комиссию за продажу и, в ряде случаев, комиссию за последующее сопровождение.

Также используется инструмент секьюритизации ипотечных активов: выпуск и размещение ипотечных облигаций в рамках российского законодательства. В настоящее время Группа имеет контракты с АИЖК на выкуп Агентством старших траншей ипотечных облигаций на общую сумму до 10 млрд. руб. на уже согласованных условиях. В рамках этих контрактов Банк провел 2 сделки по продаже своих ипотечных активов в мае 2017 и декабре 2017 годов. Группа при этом остается сервисным агентом по этим сделкам. Таким образом Банк получает ликвидность, рефинансирует линии промежуточного финансирования и управляет процентным риском. Старшие транши ипотечных облигаций, имеющие рейтинг и/или поручительство АИЖК, включаются в ломбардный список ЦБ РФ и могут быть использованы в сделках РЕПО с ЦБ РФ.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 и 2016 гг. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения определенных активов, которые не имеют контрактной даты погашения, например, конкретных долгосрочных активов, является дата возможной или ожидаемой реализации активов. Группа не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	До 3 мес. и до востребо- вания	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 232 728	–	–	–	–	1 232 728
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	272 880	272 880
Средства в других кредитных организациях	12 767	–	–	–	170 755	183 522
Ссуды, предоставленные клиентам	–	5 292	8 988 572	–	–	8 993 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	77 503	945 056	–	1 022 559
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	1 034 315	–	–	–	1 034 315
Основные средства	–	–	–	–	148 511	148 511
Нематериальные активы	–	–	–	–	217 121	217 121
Прочие активы	124 817	181 042	202 644	–	–	508 503
Требования по текущему налогу на прибыль	–	16 660	–	–	–	16 660
Итого активы	1 370 312	1 237 309	9 268 719	945 056	809 267	13 630 663
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	450	–	–	–	–	450
Средства клиентов	1 912 652	3 637 069	1 358 428	–	–	6 908 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	3 272 514	–	3 272 514
Прочие обязательства	47 274	53 056	2 164	–	–	102 494
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	10 224	10 224
Субординированный долг	–	–	–	1 008 400	–	1 008 400
Итого обязательства	1 960 376	3 690 125	1 360 592	4 280 914	10 224	11 302 231
Разница между активами и обязательствами	(590 064)	(2 452 816)	7 908 127	(3 335 858)	799 043	2 328 432
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(590 064)	(3 042 880)	4 865 247	1 529 389	2 328 432	

На 31 декабря 2017 г. отрицательный кумулятивный разрыв ликвидности до 5 лет составил - 5 583 431 тыс. руб. Данный разрыв предполагается закрыть через продажу ипотечных активов в 2018 году с премией в рамках программы фабрика ИЦБ, а также по аналогии с 2017 годом, посредством проведения сделок с АИЖК и другими контрагентами общим объемом до 9 млрд. руб

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До 3 мес. и до востребо- вания	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 963	–	–	–	–	1 052 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	298 060	298 060
Средства в других кредитных организациях	61 440	–	–	–	236 371	297 811
Ссуды, предоставленные клиентам	1 096	74 309	11 277 652	–	–	11 353 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	185 501	1 091 915	–	1 277 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	492 140	–	–	–	492 140
Основные средства	–	–	–	–	115 002	115 002
Нематериальные активы	–	–	–	–	283 136	283 136
Прочие активы	133 016	173 980	288 188	–	–	595 184
Требования по текущему налогу на прибыль	–	5 148	–	–	–	5 148
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	4 457	4 457
Итого активы	1 248 515	745 577	11 751 341	1 091 915	937 026	15 774 374
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	237	–	–	–	–	237
Средства клиентов	2 084 992	1 808 408	3 540 775	–	–	7 434 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	4 973 529	–	4 973 529
Прочие обязательства	18 760	77 813	3 359	–	–	99 932
Субординированный долг	–	–	–	1 008 400	–	1 008 400
Итого обязательства	1 103 989	1 886 221	3 544 134	5 981 929		13 516 273
Разница между активами и обязательствами	(855 474)	(1 140 644)	8 207 207	(4 890 014)	937 026	2 258 101
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(855 474)	(1 996 118)	6 211 089	1 321 075	2 258 101	

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. В данных таблицах представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

31 декабря 2017 г.	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка	До 3 мес. и до востре- бования	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Депозиты клиентов	10%	1 466 785	3 637 069	1 358 428	–	6 462 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	–	–	–	3 272 514	3 272 514
Субординированный долг	12%	–	–	–	1 008 400	1 008 400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 466 785	3 637 069	1 358 428	4 280 914	10 743 196
Текущие счета клиентов		445 867	–	–	–	445 867
Прочие финансовые обязательства		83 480	–	–	–	83 480
Гарантии		618 539	182 653	369 855	–	1 171 047
Итого финансовые обязательства		2 614 670	3 819 722	1 728 283	4 280 914	12 443 589

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

31 декабря 2016 г.	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка	До 3 мес. и до востре- бования	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Депозиты клиентов	10%	1 528 118	1 808 408	3 540 755	–	6 931 301
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	–	–	–	4 973 529	4 973 529
Субординированный долг	12%	–	–	–	1 008 400	1 008 400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 528 118	1 808 408	3 540 755	5 981 929	12 319 230
Текущие счета клиентов		502 874	–	–	–	502 874
Прочие финансовые обязательства		62 084	–	–	–	62 084
Гарантии		557 462	398 448	582 171	–	1 538 081
Итого финансовые обязательства		2 704 538	2 206 856	4 122 946	5 981 929	15 016 269

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансового-экономического анализа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа не имела существенных неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, поэтому чувствительность по процентному риску не рассчитывается.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и капитала Группы к изменению процентной ставки является несущественным.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском путем ограничения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ. Управление рисков и Комитет по управлению активами и пассивами еженедельно отслеживают динамику валютных активов и пассивов и уровень потенциального валютного риска. Для регулирования валютной позиции Банк производит операции с использованием производных финансовых инструментов (далее – «деривативов»), которые включают контракты своп, форвардные контракты. Деривативы представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Открытые позиции Банка по основным валютам финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>31 декабря 2017 г. Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 065 456	156 005	11 267	1 232 728
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	272 880	—	—	272 880
Средства в других кредитных организациях	183 521	1	—	183 522
Ссуды, предоставленные клиентам	8 794 641	199 223	—	8 993 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	538 818	462 039	21 702	1 022 559
Прочие финансовые активы	187 231	—	—	187 231
Итого финансовые активы	11 042 547	817 268	32 969	11 892 784
Финансовые обязательства				
Средства банков	450	—	—	450
Средства клиентов	6 869 095	25 564	13 490	6 908 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 272 514	—	—	3 272 514
Прочие финансовые обязательства	83 480	—	—	83 480
Субординированный долг	1 008 400	—	—	1 008 400
Итого финансовые обязательства	11 233 939	25 564	13 490	11 272 993
Открытая балансовая позиция	(191 392)	791 704	19 479	619 791

Открытые позиции Банка по основным валютам финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2016 г. представлены следующим образом:

	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>31 декабря 2016 г. Итого</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 005 682	33 190	14 091	1 052 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	298 060	—	—	298 060
Средства в других кредитных организациях	297 810	1	—	297 811
Ссуды, предоставленные клиентам	10 970 700	382 357	—	11 353 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 508	339 792	15 116	1 277 416
Прочие финансовые активы	159 382	—	—	159 382
Итого финансовые активы	13 654 142	755 340	29 207	14 438 689
Финансовые обязательства				
Средства банков	237	—	—	237
Средства клиентов	7 226 185	186 673	21 317	7 434 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 973 529	—	—	4 973 529
Прочие финансовые обязательства	62 084	—	—	62 084
Субординированный долг	1 008 400	—	—	1 008 400
Итого финансовые обязательства	13 270 435	186 673	21 317	13 478 425
Открытая балансовая позиция	383 707	568 667	7 890	960 264

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю на 20% . Это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Рубль / доллар США +20%	Рубль / доллар США -20%	Рубль / доллар США +20%	Рубль / доллар США -20%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	158 321	(158 321)	113 733	(113 733)
	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Рубль/евро +20%	Рубль/евро -20%	Рубль/евро +20%	Рубль/евро -20%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	3 896	(3 896)	1 578	(1 578)

Ограничения анализа чувствительности

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый (ценовой) риск

Фондовый (ценовой) риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Фондовый риск, принимаемый Банком на инструменты фондового рынка, ограничен портфелем облигаций из ломбардного списка Банка России и возможным изменением в их стоимости. Банк управляет этим риском через периодический пересмотр портфеля облигаций, предъявление их к оферте и/или продажу на рынке. Банк не инвестирует средств в акции и иные инструменты фондового рынка.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств в виде субординированных займов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие бессрочный субординированный долг, полученный от связанных сторон в сумме 339 000 тыс. руб., информация о которых представлена в Примечании 16, и средства акционеров сумме 260 000 тыс.руб.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал, в т.ч.:	1 328 193	1 373 972
- базовый капитал	1 052 737	1 034 972
- добавочный капитал	275 456	339 000
Дополнительный капитал	1 119 420	1 008 400
Итого нормативного капитала	2 447 613	2 382 372

В таблице ниже представлены значения коэффициентов достаточности капитала за 2017 г. и 2016 г. без учета влияния корректирующих событий после отчетной даты:

	Минимальное нормативное значение 2017г.	2017	Минимальное нормативное значение 2016 г.	2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	8%	18,2%	8%	16,3%
Норматив достаточности базового капитала H1.1	4,5%	7,8%	4,5%	7%
Норматив достаточности основного капитала H1.2	6%	9,9%	6%	9,4%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк соблюдает минимальное допустимое числовое значение надбавки, которая обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в процентах от взвешенных по риску активов и составляет :

	с 01 января 2017г.	с 1 января 2018г.
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	1,25	1,875

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение цены, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования моделей дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных инструментов.
- Уровень 2: исходные данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, наблюдаемые 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, котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные исходные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: исходные данные, которые не являются наблюдаемыми. Данная категория включает все инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых данных, при том, что такие ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или допущений для отражения разницы между инструментами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании характера и характеристик актива или обязательства и присущих ему рисков, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости исходя из приведенных выше определений.

	<i>Первый уровень</i>	<i>Второй уровень</i>	<i>Третий уровень</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на 31 декабря 2017 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	551 617	-	470 942	1 022 559
Средства в других кредитных организациях	-	-	183 522	183 522
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	8 993 864	8 993 864
Прочие финансовые активы	-	-	187 231	187 231
Финансовые обязательства				
Средства других кредитных организаций	-	-	450	450
Средства клиентов	-	-	6 908 149	6 908 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 272 514	3 272 514
Прочие финансовые обязательства	-	-	83 480	83 480
Субординированный долг	-	-	1 008 400	1 008 400

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

	<i>Первый уровень</i>	<i>Второй уровень</i>	<i>Третий уровень</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на 31 декабря 2016г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	513 667	-	763 749	1 277 416
Средства в других кредитных организациях	-	-	297 811	297 811
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	11 353 057	11 353 057
Прочие финансовые активы	-	-	159 382	159 382
Финансовые обязательства				
Средства других кредитных организаций	-	-	237	237
Средства клиентов	-	-	7 434 175	7 434 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 973 529	4 973 529
Прочие финансовые обязательства	-	-	62 084	62 084
Субординированный долг	-	-	1 008 400	1 008 400

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.	Справед- ливая стоимость 31 декабря 2017 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 г.	Справед- ливая стоимость 31 декабря 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 232 728	1 232 728	–	1 052 963	1 052 963	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	272 880	272 880	–	298 060	298 060	–
Средства в других кредитных организациях	183 522	183 522	–	297 811	297 811	–
Ссуды, предоставленные клиентам	8 993 864	8 728 850	(265 014)	11 353 057	10 988 477	(364 580)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 559	1 022 559	–	1 277 416	1 277 416	–
Прочие финансовые активы	187 231	187 231	–	159 382	159 382	–
Финансовые обязательства						
Средства других кредитных организаций	450	450	–	237	237	–
Средства клиентов	6 908 149	7 315 407	(407 258)	7 434 175	7 940 227	(506 052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 272 514	3 073 081	199 433	4 973 529	5 493 725	(520 196)
Субординированный долг	1 008 400	1 254 532	(246 132)	1 008 400	1 268 896	(260 496)
Прочие финансовые обязательства	83 480	83 480	–	62 084	62 084	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(718 971)</u>			<u>(1 651 324)</u>

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) ссуды и дебиторская задолженность;
- 3) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 232 728	-	-	1 232 728
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	272 880	-	-	272 880
Средства в других кредитных организациях	-	183 522	-	183 522
Ссуды, предоставленные клиентам	-	8 993 864	-	8 993 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1 022 559	1 022 559
Прочие финансовые активы		186 386		186 386
Итого финансовых активов	1 505 608	9 181 095	1 022 559	11 891 939
Нефинансовые активы	-	-	-	1 738 724
Итого активов				13 630 663

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 963	-	-	1 052 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	298 060	-	-	298 060
Средства в других кредитных организациях	-	297 811	-	297 811
Ссуды, предоставленные клиентам	-	11 353 057	-	11 353 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1 277 416	1 277 416
Прочие финансовые активы		149 638		149 638
Итого финансовых активов	1 351 023	11 800 506	1 277 416	14 428 945
Нефинансовые активы	-	-	-	1 345 429
Итого активов				15 774 374

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

К категории прочие связанные стороны отнесены организации, находящиеся во владении конечного бенефициарного собственника. Конечные бенефициарные собственники Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года: Писарев К.В. и Жуков Ю.В., владеющие по 50% уставного капитала Банка каждый.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена далее:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства клиентов						
- текущие счета и срочные депозиты	2 041	22 273	26 145	1 784	47 831	44 932
Субординированный долг						
- бессрочный (процентная ставка 15% годовых)	-	-	339 000	-	-	339 000
- срочный (2024 г., процентная ставка 12% годовых)	-	-	1 008 400	-	-	1 008 400

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

	2017 год			2016 год		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные расходы	-	(2 131)	(175 649)	-	(4 597)	(168 480)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	41 855	-	25 070	-
- Премии	5 358	-	4 703	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. События после отчетной даты

В 2018 году не было существенных событий после отчетной даты, оказавших влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы за 2017 год.

От имени Правления Банка:


Исеев Р.М.
Председатель Правления

28 апреля 2018 г.
г. Москва


Дулина В.А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 г.
г. Москва

