

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк») было учреждено и зарегистрировано в качестве юридического лица на территории Российской Федерации в г. Нижний Новгород 30 июля 1996 г. в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества.

В период с момента образования до 2003 года Банк функционировал под наименованием Коммерческий Банк «ОНЭКСИМ-ВОЛГА», с 2003 по 2012 год – под наименованием Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА» и входил в состав международной финансовой группы Societe Generale, являясь дочерней организацией ОАО АКБ «Росбанк».

В четвертом квартале 2012 года после приобретения текущими акционерами Банка 100%-ой доли его акционерного капитала он был переименован в Закрытое акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК») и изменил свое место нахождения на г. Самара. В третьем квартале 2015 года Банк был перерегистрирован как Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (АО «КОШЕЛЕВ-БАНК») в целях приведения его наименования и организационно-правовой формы в соответствие с изменениями, внесенными в гражданское законодательство Российской Федерации.

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	2017 г., %	2016 г., %
Дедова Т.В.	29,4	29,4
Кошелев В.А.	18,5	18,5
Карпак М.А.	18,4	18,4
Макаров В.А.	17,4	17,4
Белоусов А.Н.	16,3	16,3
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2017 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления Банка находилось 3 141 700 000 его акций (или 70,6%) (на 31 декабря 2016 г.: 3 141 700 000 акций, или 70,6%).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании следующих лицензий:

Лицензии, выданные Банком России	<p>Лицензия № 3300 от 8 сентября 2015 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23 октября 2014 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12 августа 2016 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12 августа 2016 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.</p> <p>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13989-000100 от 12 августа 2016 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности.</p>
----------------------------------	---

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14 марта 2005 г.).

Основные операции Банка связаны с коммерческой банковской деятельностью: предоставление ссуд и гарантий, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк привлекает вклады населения и депозиты организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает иные банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится по адресу: 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14. На 31 декабря 2017 г. Банк имеет 14 внутренних структурных подразделений (на 31 декабря 2016 г.: 14), расположенных на территории двух субъектов Российской Федерации – Самарской и Ульяновской областей. Также Банк реформировал 3 внутренних структурных подразделения на территории Калужской области в 1 филиал и 2 внутренних структурных подразделения филиала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и их интерпретациями, утвержденными Международным комитетом по финансовой отчетности, и введенными в действие на территории Российской Федерации на основании приказов Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РСБУ»). Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, ведущихся в соответствии с требованиями РСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Акционеры и руководство Банка планируют продолжать расширение и развитие его бизнеса по всем ключевым направлениям – корпоративное и розничное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность.

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, примененная Банком при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использовавшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды, за исключением соблюдения требований указанных ниже пересмотренных и новых стандартов и их интерпретаций, вступивших в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк представил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 27.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых Банком по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23 к данной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства Банка, не оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации как разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

При расчете эффективной ставки процента оцениваются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитываются будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – 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, имеющихся 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех 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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа и займы, предоставленные ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (прямое «РЕПО») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратное «РЕПО») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Центральным банком Российской Федерации, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными депозитами, привлеченными Банком от юридических лиц. По очередности выплаты долга субординированные займы являются последними в очереди после всех кредиторов. Субординированными признаются депозиты/займы, принятые на срок не менее 5 лет, снятие средств со счета которых должно производиться только после согласования с Центральным банком Российской Федерации. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства

Основные средства и оборудование 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 и оборудования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	3
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. 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 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

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

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

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если доходы могут быть надежно оценены. Для признания доходов и расходов в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные доходы, 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 доходы, полученные за проведение операции, признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы или часть комиссионных доходов, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Дивидендный доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Операционная аренда – Банк в качестве арендатора**

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

Пересчет иностранных валют

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

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Центрального банка Российской Федерации 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 Центрального банка Российской Федерации составлял:

Код валюты	Наименование валюты	Единиц валюты	Курс за 31 декабря 2017 г.	Единиц валюты	Курс за 31 декабря 2016 г.
124	Канадский доллар	1	45,9258	1	44,9710
156	Китайский юань	10	88,4497	10	87,2824
826	Фунт стерлингов				
	Соединенного Королевства	1	77,6739	1	74,5595
840	Доллар США	1	57,6002	1	60,6569
978	Евро	1	68,8668	1	63,8111

Налогообложение

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, кроме тех случаев, когда существует вероятность того, что временные различия не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

Банк ожидает, что торговые долговые и долевого ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

(б) Обесценение

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

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

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

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (дополнительная информация представлена в Примечании 23).

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств (дополнительная информация представлена в Примечаниях 7, 10, 13 и 14).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения.

Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости (дополнительная информация представлена в Примечании 9).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы (дополнительная информация представлена в Примечании 12).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	736 097	1 232 280
Средства на текущих счетах в Центральном банке Российской Федерации	138 927	525 991
Средства на корреспондентских и текущих счетах в кредитных организациях	219 114	160 206
Средства в расчетах с биржами	26 547	202 989
Денежные средства и их эквиваленты	1 120 685	2 121 466

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные по договорам обратного «РЕПО»	7 593 804	3 764 054
Депозиты в Банке России	707 382	—
Средства на бирже и неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	44 636	98 130
Приобретенные векселя кредитных организаций	—	350 140
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 698	6 278
Средства в кредитных организациях	8 354 520	4 218 602

Банк заключил договоры обратного «РЕПО» с двумя кредитными организациями. Предметом указанных договоров являются акции, выпущенные кредитными организациями и российскими компаниями, облигации федерального займа, еврооблигации Российской Федерации, муниципальные облигации, облигации российских и иностранных компаний, кредитных организаций, справедливая стоимость которых составляет 8 442 464 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 4 149 485 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк не передавал по сделкам прямого «РЕПО» ценные бумаги, полученные по договорам обратного «РЕПО».

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4 389 834	2 841 638
Ипотечное кредитование	2 465 934	1 802 799
Коммерческое кредитование	515 440	890 138
Потребительское кредитование	310 729	283 287
Ссуды, предоставленные по договорам обратного «РЕПО»	196 594	156 956
Прочее	110 732	48 759
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	7 989 263	6 023 577
За вычетом резерва под обесценение	(293 146)	(280 076)
Кредиты клиентам после вычета резерва под обесценение	7 696 117	5 743 501

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, определяемых как субъекты малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. Кредитование осуществляется на текущие цели (увеличение товарооборота, приобретение движимого и недвижимого имущества и прочее). Коммерческое кредитование представляет собой кредитование юридических лиц, муниципальных и региональных органов власти в основном в виде стандартных кредитных линий.

Ипотечное кредитование представляет собой кредитование физических лиц на покупку или строительство жилой недвижимости под залог приобретаемой или другой имеющейся недвижимости. Потребительское кредитование представляет собой кредитование физических лиц на текущие нужды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Банк заключил договоры обратного «РЕПО» с одной российской компанией на сумму 196 594 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 156 956 тыс. руб.). Объектом данного договора являются муниципальные облигации справедливой стоимостью 218 367 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 173 965 тыс. руб.).

В категорию «прочее» относятся активы по уступкам прав требования, приобретенные Банком, а также проданные права требования с отсрочкой платежа.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 23 625 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 31 825 тыс. руб.).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 г.	137 246	13 830	88 176	14 434	26 390	280 076
Создание (восстановление) в течение отчетного периода	77 524	5 643	(55 967)	897	(14 987)	13 110
Списание за счет резерва	—	—	—	(40)	—	(40)
На 31 декабря 2017 г.	214 770	19 473	32 209	15 291	11 403	293 146
Обесценение на индивидуальной основе	81 593	2 939	10 989	2 123	11 189	108 833
Обесценение на совокупной основе	133 177	16 534	21 220	13 168	214	184 313
Резерв под обесценение кредитов клиентам	214 770	19 473	32 209	15 291	11 403	293 146
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	186 464	18 907	113 663	7 447	106 566	433 047
	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	64 017	13 075	100 877	12 084	6 482	196 535
Создание (восстановление) в течение отчетного периода	73 229	755	(12 701)	2 350	19 908	83 541
На 31 декабря 2016 г.	137 246	13 830	88 176	14 434	26 390	280 076
Обесценение на индивидуальной основе	61 512	1 249	34 235	739	25 948	123 683
Обесценение на совокупной основе	75 734	12 581	53 941	13 695	442	156 393
Резерв под обесценение кредитов клиентам	137 246	13 830	88 176	14 434	26 390	280 076
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	164 561	4 574	102 045	1 107	26 938	299 225

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «РЕПО» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В следующей таблице приведена информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, обеспеченные залогом	6 448 235	4 631 397
Необеспеченные ссуды	1 541 028	1 392 180
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	7 989 263	6 023 577
За вычетом резерва под обесценение	(293 146)	(280 076)
Кредиты клиентам после вычета резерва под обесценение	7 696 117	5 743 501

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Частные компании	5 156 525	3 466 244
Физические лица	2 786 473	2 099 305
Индивидуальные предприниматели	46 265	8 028
Государственные и общественные организации	–	450 000
Резерв под обесценение	(293 146)	(280 076)
Кредиты клиентам после вычета резерва под обесценение	7 696 117	5 743 501

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	2 786 473	2 099 305
Строительство	2 675 861	1 748 680
Предприятия торговли	621 694	465 003
Обрабатывающие производства	583 478	358 159
Финансовый сектор	561 484	306 973
Операции с недвижимостью	531 750	326 745
Добыча полезных ископаемых	126 445	120 549
Транспорт и связь	33 468	88 984
Деятельность органов государственной власти	–	450 000
Прочие виды деятельности	68 610	59 179
Резерв под обесценение	(293 146)	(280 076)
Кредиты клиентам после вычета резерва под обесценение	7 696 117	5 743 501

На 31 декабря 2017 г. кредиты на сумму 1 599 724 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 369 325 тыс. руб.), выданные клиентам строительной отрасли, были обеспечены выпущенными сберегательными сертификатами и векселями Банка на сумму 1 628 577 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 418 901 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 611 765		
Еврооблигации Российской Федерации	1 202 157	24 июня 2028 г.	12,75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	409 608	25 декабря 2022 г. – 12 октября 2025 г.	7,70%-8,00%
Корпоративные облигации	1 468 198		
Облигации российских компаний	593 137	18 мая 2018 г. – 24 июля 2046 г.	7,90%-10,10%
Облигации иностранных компаний	418 042	13 февраля 2018 г. – 28 апреля 2034 г.	3,42%-8,70%
Облигации российских кредитных организаций	457 019	18 июня 2020 г. – 16 июля 2025 г.	8,20%-11,15%
Корпоративные акции	73 906		
Акции российских кредитных организаций	4 687		
Корпоративные акции российских компаний	69 219		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869		

На 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в прямое «РЕПО» не передавались.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 025 383		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	758 787	29 января 2020 г. – 20 июля 2022 г.	6,50%-11,70%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	266 596	28 мая 2017 г. – 6 декабря 2023 г.	7,69%-14,00%
Корпоративные облигации	2 339 250		
Облигации российских компаний	888 805	18 мая 2018 г. – 24 июля 2046 г.	8,50%-13,25%
Облигации иностранных компаний	814 957	6 марта 2017 г. – 31 декабря 2050 г.	3,15%-8,70%
Облигации российских кредитных организаций	635 488	6 июня 2017 г. – 27 марта 2025 г.	9,75%-13,90%
Долговые обязательства иностранных государств	78 460	15 августа 2025 г. –	
Корпоративные акции российских компаний	222 061	11 января 2040 г.	2,00%-6,05%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 665 154		

На 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в прямое «РЕПО» не передавались.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	74 659		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	74 659	24 апреля 2018 г. – 31 июля 2020 г.	7,00%-11,50%
Корпоративные облигации	223 863		
Облигации иностранных компаний	223 863	13 марта 2018 г. – 21 ноября 2018 г.	4,22%-7,88%
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 522		

На 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в прямое «РЕПО» не передавались.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2016 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	144 979		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	144 979	28 мая 2017 г. – 31 июля 2020 г.	6,90%-11,50%
Корпоративные облигации	492 337		
Облигации иностранных компаний	492 337	7 февраля 2017 г. – 21 ноября 2018 г.	4,22%-8,50%
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	637 316		

На 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в прямое «РЕПО» не передавались.

Переклассификации

В декабре 2014 года Банком были переклассифицированы ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке, из категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» – муниципальные облигации и облигации местных органов власти на сумму 274 670 тыс. руб. и облигации иностранных компаний на сумму 540 224 тыс. руб., так как Банк намерен и имеет возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода фактической процентной ставки.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Балансовая стоимость на 31 декабря	298 522	637 316
Справедливая стоимость на 31 декабря	322 300	693 211
Доходы от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	61 820	154 204
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка за год – процентные доходы	45 649	70 617
Валютная переоценка	(29 022)	(121 531)

Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации составила 8,64%. Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации составили 960 355 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 г. активы, предназначенные для продажи отсутствуют. На 31 декабря 2016 г. активы, предназначенные для продажи, представлены ссудами, предоставленными клиентам, возмещение балансовой стоимости которых планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. По состоянию на 31 декабря 2016 г. стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и предназначенных для продажи составляла 3 547 тыс. руб.. Созданный резерв составлял по состоянию на 31 декабря 2016 г. 25 тыс. руб. Ниже приведены изменения в величине резервов под обесценение:

	<i>Величина резерва</i>
На 31 декабря 2015 г.	412
Создание (восстановление)	(387)
На 31 декабря 2016 г.	25
Создание (восстановление)	(25)
На 31 декабря 2017 г.	–

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	–	10 350	41 680	5 775	57 805
Поступления	11 021	–	–	–	11 021
Выбытие и списание	–	–	(306)	–	(306)
Перевод между категориями	(11 021)	1 107	9 914	–	–
На 31 декабря 2017 г.	–	11 457	51 288	5 775	68 520
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	–	5 563	11 121	1 389	18 073
Начисленная амортизация	–	2 974	10 226	1 973	15 173
Выбытие и списание	–	–	(179)	–	(179)
На 31 декабря 2017 г.	–	8 537	21 168	3 362	33 067
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	–	4 787	30 559	4 386	39 732
На 31 декабря 2017 г.	–	2 920	30 120	2 413	35 453

	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	745	9 767	22 216	4 895	37 623
Поступления	20 355	221	–	–	20 576
Выбытие и списание	–	(133)	(261)	–	(394)
Перевод между категориями	(21 100)	495	19 725	880	–
На 31 декабря 2016 г.	–	10 350	41 680	5 775	57 805
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	–	2 609	2 989	969	6 567
Начисленная амортизация	–	2 954	8 311	420	11 685
Выбытие и списание	–	–	(179)	–	(179)
На 31 декабря 2016 г.	–	5 563	11 121	1 389	18 073
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	745	7 158	19 227	3 926	31 056
На 31 декабря 2016 г.	–	4 787	30 559	4 386	39 732

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. на балансе Банка оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, не имелось.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход/(экономию) по текущему налогу на прибыль	23 051	17 506
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(4 762)	(6 887)
Расход по налогу на прибыль	18 289	10 619

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

	2017 г.	2016 г.
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 553	(19 211)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, удерживаемым до погашения	(5 747)	10 980
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(3 194)	(8 231)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. включительно, составляла 15%. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	120 860	115 581
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономию) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	24 172	23 116
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в		
Отчете о финансовом положении	–	(7 810)
Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(6 215)	(5 835)
Расходы и убытки, не уменьшающие налогооблагаемую базу	648	1 265
Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу	(316)	(117)
Расход по налогу на прибыль	18 289	10 619

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2017 г.
	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	10 283	—	10 283	(3 789)	(1 176)	5 318
Активы для продажи	—	3	—	3	(3)	—	—
Кредиты клиентам (резервы под обесценение)	25 386	(12 804)	—	12 582	(12 582)	—	—
Прочие активы	—	351	—	351	1 872	—	2 223
Прочие обязательства	2 158	5 347	—	7 505	723	—	8 228
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 674	(44 674)	—	—	—	—	—
Налоговые убытки к переносу	31 838	(11 442)	—	20 396	(4 407)	—	15 989
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	104 056	(52 936)	—	51 120	(18 186)	(1 176)	31 758
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(13 296)	28 778	(19 211)	(3 729)	—	3 729	—
Основные средства	(715)	(226)	—	(941)	286	—	(655)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(78 516)	31 271	10 980	(36 265)	26 394	(5 747)	(15 618)
Кредиты клиентам (резервы под обесценение)	—	—	—	—	(3 732)	—	(3 732)
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(92 527)	59 823	(8 231)	(40 935)	22 948	(2 018)	(20 005)
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), чистая сумма	11 529	6 887	(8 231)	10 185	4 762	(3 194)	11 753

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет на 31 декабря 2017 г. 79 945 тыс. руб. В соответствии с российским налоговым законодательством налоговая база текущего налогового периода может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах не более чем на 50% от суммы таких убытков, при этом, срок использования данных убытков не ограничен.

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2015 г.	697	15 946	16 643
Создание (восстановление) в 2016 году	882	(3 216)	(2 334)
На 31 декабря 2016 г.	1 579	12 730	14 309
Создание (восстановление) в 2017 году	1 567	(343)	1 224
На 31 декабря 2017 г.	3 146	12 387	15 533

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств. Договоров финансовой аренды у Банка нет.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты по операциям с ценными бумагами	52 082	11 555
Нематериальные активы	42 853	30 430
Требования по комиссиям и прочим операциям	34 024	20 826
Дебиторская задолженность	20 356	18 704
Требования по текущему налогу на прибыль	10 587	7 527
Расходы будущих периодов по программному обеспечению	7 214	6 405
Товарно-материальные запасы	1 566	3 213
Прочее	1 990	2 283
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 146)	(1 579)
Прочие активы	167 526	99 364

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Гарантийное обеспечение по клиентским сделкам	33 871	23 119
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	26 222	40 500
Страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов	18 443	12 368
Резерв по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	12 387	12 730
Начисленные расходы по зарплате персонала	10 269	9 668
Незавершенные расчеты по счетам клиентов	8 921	7 717
Задолженность по налогу на прибыль	4 427	1 515
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 099	2 920
Операции с ПФИ	3 040	973
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	2 030	2 621
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	946	919
Наличные сделки	39	732
Прочее	622	1 965
Прочие обязательства	124 316	117 747

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	15 739 446	11 979 521
Текущие счета	1 330 714	961 443
Средства клиентов	17 070 160	12 940 964

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 2 548 689 тыс. руб. (14,93%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2016 г.: 2 018 376 тыс. руб. (15,60%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 15 065 129 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 11 354 198 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	15 346 886	11 549 553
Частные компании	1 702 558	1 327 053
Государственные и общественные организации	20 716	64 358
Средства клиентов	17 070 160	12 940 964

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	15 346 886	11 549 553
Строительство	587 966	555 100
Транспорт и связь	253 989	239 025
Торговля	262 335	148 173
Производство	122 866	129 353
Страхование	188 600	307
Деятельность общественных организаций	83 824	58 730
Операции с недвижимостью	62 120	106 129
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	32 929	22 739
Финансовое посредничество	13 303	11 371
Лизинг	2 758	19 010
Прочее	112 584	101 474
Средства клиентов	17 070 160	12 940 964

16. Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя

Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя на 31 декабря 2017 г. включают в себя следующие позиции:

	Объем выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Беспроцентные векселя в рублях	11 172	1 июля 2015 г. – 28 декабря 2017 г.	0,00%
Сберегательные сертификаты в рублях	1 946 645	1 апреля 2018 г. – 16 декабря 2019 г.	8,00%-11,50%
Итого выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	1 957 817		

Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя на 31 декабря 2016 г. включают в себя следующие позиции:

	Объем выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Процентные векселя в рублях	232 199	1 марта 2016 г. – 26 мая 2016 г.	13,25%
Беспроцентные векселя в рублях	800	1 июля 2015 г.	0,00%
Сберегательные сертификаты в рублях	1 631 348	16 января 2017 г. – 29 декабря 2017 г.	9,15%-14,6%
Итого выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	1 864 347		

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные сберегательные сертификаты на сумму 1 791 914 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: собственные сберегательные сертификаты на сумму 1 478 460 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Субординированные займы

Сумма привлеченных субординированных займов составляет на отчетную дату 607 040 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 608 263 тыс. руб.). В 2017 году и в 2016 году Банк не привлекал субординированные займы. Изменения в условия ранее привлеченных займов не вносились.

18. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2015 г., 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2017 г.	4 450 000 000	890 000	76 969	966 969

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет, соответственно, 4 450 000 000 штук (2016 год: 4 450 000 000 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 0,2 рубля. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

На собрании акционеров, состоявшемся в мае 2017 года, акционерами Банка было принято решение о невыплате дивидендов за год, окончившийся 31 декабря 2016 г. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2016 года, акционерами Банка было принято решение о невыплате дивидендов за год, окончившийся 31 декабря 2015 г.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составляла 13 404 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 38 198 тыс. руб.).

19. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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

Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк участвовал в судебном разбирательстве, инициированном финансовым управляющим заемщика Казеева М.С. о признании сделки недействительной и применении последствий недействительности сделки на сумму 165 000 тыс. руб. Суд первой инстанции оставил данное требование без удовлетворения. Согласно заключению юридической службы Банка вероятность понесения убытка низкая, в связи с чем резерв на возможные убытки не формировался. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк участвовал в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим должника ИП Ивлева А.А. на сумму 2 213 тыс. руб. Суд оставил данное требование без удовлетворения. Резерв на возможные убытки по данному требованию не формировался.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	573 824	787 514
Гарантии	493 833	609 023
За вычетом резервов	(12 387)	(12 730)
	1 055 270	1 383 807

Договорные и условные обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	44 284	28 958
От 1 года до 5 лет	77 710	41 571
Более 5 лет	19 997	11 250
	141 991	81 779
Договорные и условные обязательства	1 197 261	1 465 586

Обязательства по операционной аренде по бессрочным договорам аренды рассчитаны как стоимость инвестиционных проектов. Объекты недвижимости, арендуемые Банком, не передавались в отчетном периоде в субаренду третьим лицам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расчетные операции	122 186	82 038
Операции по выдаче гарантий и поручительств	17 348	20 148
Валютные операции	1 533	1 204
Прочее	22 302	14 700
Комиссионные доходы	163 369	118 090
Расчетные операции	(25 258)	(18 051)
Посреднические услуги по брокерским и иным договорам	(2 889)	(76)
Валютные операции	(1 082)	(1 235)
Комиссионные расходы	(29 229)	(19 362)
Чистые комиссионные доходы	134 140	98 728

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	218 717	180 298
Начисления в государственные и внебюджетные фонды	62 415	51 892
Прочие затраты на персонал	—	—
Расходы на персонал	281 132	232 190
Страхование депозитов	67 006	38 394
Лизинговые и арендные платежи	50 790	46 556
Коммуникационные расходы и расходы на информационные системы	49 056	39 956
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	32 852	47 621
Расходы по агентским договорам	21 797	24 487
Маркетинг и реклама	20 927	30 934
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 435	18 853
Расходы по охране	5 312	3 520
Профессиональные услуги	4 001	3 500
Командировочные и сопутствующие расходы	2 303	2 574
Подготовка кадров	368	563
Внутренние коммуникационные расходы	29	22
Прочее	6 546	5 708
Прочие операционные расходы	275 422	262 688

22. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Наиболее значимыми рисками, которым подвержен Банк, признаются: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на фондовый риск, процентный риск и валютный риск.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке существует система распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за определение общего подхода к управлению рисками, за разработку и утверждение Политики Банка в области управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке, управлении стратегическим риском, риском потери деловой репутации.

Управление риск-менеджмента

Отвечает за разработку и сопровождение общепанковской системы управления рисками, выявление и оценку возникающих при осуществлении банковских операций кредитных, рыночных (процентного, валютного, фондового), операционных рисков, риска потери ликвидности, риска концентрации, подготовку предложений, направленных на их минимизацию, разработку методологии по оценке рисков, реализацию функции контроля: контроля за соблюдением установленных лимитов, подготовку отчетов об уровне рисков, доведение информации об уровне принимаемых Банком рисков до членов Правления и Совета директоров.

Казначейство, управление операций на фондовых и срочных рынках

Отвечают за управление риском потери ликвидности, управление рыночными рисками.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проверяет достаточность процедур, необходимых для качественного управления рисками, а также осуществляет контроль выполнения этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с Правлением Банка и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

Внутренний контроль

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением действующего законодательства в процессе разработки внутрибанковских документов, внедрения новых банковских продуктов и т.п. в целях исключения регуляторного риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с Правлением Банка и представляет свои выводы и рекомендации по исключению регуляторных рисков курирующему Службу Заместителю Председателя Правления Банка.

Кредитные комитеты, кредитующие подразделения

Отвечают за регулирование кредитных рисков, риска концентрации, процентного риска, риска ликвидности. Кредитные комитеты Банка несут ответственность за регулирование кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Финансовый комитет

Финансовый комитет Банка несет ответственность за регулирование кредитных, рыночных рисков, риска ликвидности Банка, риска концентрации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Финансовому комитету и руководителям соответствующих подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально Правление Банка получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

В рамках реализации Советом директоров функции по координации управления банковскими рисками Управлением риск-менеджмента на регулярной основе (по мере необходимости в течение 14 дней с момента получения запроса, но не реже одного раза в год по состоянию на 1 января в сроки предоставления годового отчета) предоставляется информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание членов Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества контрагентов с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в их кредитоспособности, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категории качества регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

В Банке разработаны кредитная политика и положения, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, порядок принятия решения о выдаче ссуды, предоставлении иного кредитного продукта, порядок контроля за своевременностью исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Кредитными и Финансовым комитетом.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных лиц. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов, а также через изменение/корректировку ранее установленных кредитных лимитов в случае необходимости.

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты 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. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индиви- дуально обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стан- дартный рейтинг</i>	<i>Ниже стан- дартного рейтинга</i>			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	384 588	—	—	—	—	384 588
Средства в кредитных организациях	8 354 520	—	—	—	—	8 354 520
Кредиты клиентам	358 843	6 948 416	248 543	414	433 047	7 989 263
Коммерческое кредитование	—	401 777	—	—	113 663	515 440
Кредитование предприятий малого бизнеса	51 218	3 939 561	212 591	—	186 464	4 389 834
Потребительское кредитование	57 001	213 229	32 971	81	7 447	310 729
Ипотечное кредитование	54 030	2 389 683	2 981	333	18 907	2 465 934
Ссуды, предоставленные по договорам обратного «РЕПО»	196 594	—	—	—	—	196 594
Прочее	—	4 166	—	—	106 566	110 732
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	3 153 869	—	—	—	3 153 869
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	298 522	—	—	—	298 522
Итого	9 097 951	10 400 807	248 543	414	433 047	20 180 762

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просро- ченные, но не обесце- ненные</i>	<i>Индиви- дуально обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стан- дартный рейтинг</i>	<i>Ниже стан- дартного рейтинга</i>			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	889 186	—	—	—	—	889 186
Средства в кредитных организациях	4 218 602	—	—	—	—	4 218 602
Кредиты клиентам	271 376	5 371 760	77 206	4 010	299 225	6 023 577
Коммерческое кредитование	—	784 339	254	3 500	102 045	890 138
Кредитование предприятий малого бизнеса	23 169	2 579 804	74 104	—	164 561	2 841 638
Потребительское кредитование	28 947	251 295	1 601	337	1 107	283 287
Ипотечное кредитование	62 304	1 734 501	1 247	173	4 574	1 802 799
Ссуды, предоставленные по договорам обратного «РЕПО»	156 956	—	—	—	—	156 956
Прочее	—	21 821	—	—	26 938	48 759
Инвестиционные ценные бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	890 711	2 774 443	—	—	—	3 665 154
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 598	521 718	—	—	—	637 316
Итого	6 385 473	8 667 921	77 206	4 010	299 225	15 433 835

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

На 31 декабря 2017 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам	160	254	—	—	414
Коммерческое кредитование	—	—	—	—	—
Кредитование предприятий малого бизнеса	—	—	—	—	—
Потребительское кредитование	74	7	—	—	81
Ипотечное кредитование	86	247	—	—	333
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	160	254	—	—	414

На 31 декабря 2016 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам	3 581	17	—	412	4 010
Коммерческое кредитование	3 500	—	—	—	3 500
Кредитование предприятий малого бизнеса	—	—	—	—	—
Потребительское кредитование	15	17	—	305	337
Ипотечное кредитование	66	—	—	107	173
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	3 581	17	—	412	4 010

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение категорий качества в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения категории качества опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения категории качества Банка. Присваиваемые категории качества регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие:

- ▶ наличие просроченной задолженности по кредитным требованиям, в том числе по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитными средствами, иных платежей в соответствии с условиями кредитного договора, общей продолжительностью свыше 30 календарных дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам, и свыше 60 календарных дней по кредитам, предоставленным физическим лицам;
- ▶ наличие информации о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому существенному кредиту или авансу, на индивидуальной основе. Кредит считается существенным, в случае если он составляет 1% и более от соответствующего кредитного портфеля Банка – юридических или физических лиц.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк выделяет следующие признаки обесценения:

- ▶ реструктуризация, в случае если по реструктурированной задолженности выявлены существенные кредитные риски, включающие высокую вероятность невозврата долга в установленные сроки;
- ▶ нарушение условий возвратности – прекращение или просрочка процентных платежей или основного долга;
- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика, включающие вероятность банкротства заемщика;
- ▶ иные факторы, свидетельствующие о повышенном кредитном риске по ссуде.

По кредитам, по которым выявляются признаки обесценения, производится резервирование на индивидуальной основе.

Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если объективные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе производится оценка резерва по кредитам, не являющимися существенными, и по существенным кредитам, по которым не выявлены признаки обесценения, либо по которым возмещаемая стоимость превышает амортизированную.

Все ссуды, предоставленные физическим лицам на дату оценки, не оцениваемые на индивидуальной основе, объединяются по следующим группам:

- 1) ссуда на приобретение объектов недвижимости (ипотечные и жилищные ссуды);
- 2) ссуды, выданные в рамках зарплатного проекта;
- 3) прочие ссуды (обеспеченные и необеспеченные).

По каждой выделенной группе ссуд производится винтажный анализ «61+» путем построения матриц по поколениям выдач. По матрице рассчитывается вероятность перехода ссуды в состояние с просроченной задолженностью 61 день и более на N-ый месяц обслуживания. Вероятность перехода определяется как отношение количества ссуд с просроченной задолженностью 61 день и более к зрелому портфелю выдач (количество выданных ссуд со сроком обслуживания N и более месяцев).

Уровень риска по группе ссуд (коллективная ставка резервирования) определяется как максимальная вероятность перехода в состояние с просроченной задолженностью 61+ за весь период обслуживания группы с применением коэффициента реализации залогового имущества.

Коллективный резерв по ссудам, предоставленным юридическим лицам на дату оценки, не оцениваемым на индивидуальной основе, рассчитывается исходя из коллективной ставки (среднего уровня просрочки по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в Самарской области в соответствии со статистикой Центрального банка Российской Федерации). При этом по каждой ссуде выявляется задолженность под риском как разница между амортизированной стоимостью и безрисковой задолженностью и задолженностью, которая будет погашена за счет реализации обеспечения. Резерв создается только на выявленную задолженность под риском по коллективной ставке.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2017 год				2016 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 018 807	101 878	—	1 120 685	2 121 394	72	—	2 121 466
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	158 347	—	—	158 347	114 593	—	—	114 593
Средства в кредитных организациях	8 354 520	—	—	8 354 520	4 218 602	—	—	4 218 602
Кредиты клиентам	7 696 117	—	—	7 696 117	5 743 501	—	—	5 743 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	—	—	3 153 869	3 586 694	78 460	—	3 665 154
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 522	—	—	298 522	637 316	—	—	637 316
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	3 522	—	—	3 522
Основные средства	35 453	—	—	35 453	39 732	—	—	39 732
Отложенные активы по налогу на прибыль	11 753	—	—	11 753	10 185	—	—	10 185
Прочие активы	167 526	—	—	167 526	99 364	—	—	99 364
	20 894 914	101 878	—	20 996 792	16 574 903	78 532	—	16 653 435
Обязательства								
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	17 070 160	—	—	17 070 160	12 940 964	—	—	12 940 964
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 957 817	—	—	1 957 817	1 864 347	—	—	1 864 347
Субординированные займы	607 040	—	—	607 040	608 263	—	—	608 263
Прочие обязательства	124 316	—	—	124 316	117 747	—	—	117 747
	19 759 333	—	—	19 759 333	15 531 321	—	—	15 531 321
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	1 135 581	101 878	—	1 237 459	1 043 582	78 532	—	1 122 114

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	105,9	163,2
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	239,3	290,9
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	64,5	108,9

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	6 728 667	7 209 218	3 699 522	—	17 637 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 172	560 276	1 637 762	—	2 209 210
Субординированные займы	14 584	43 753	312 044	633 295	1 003 676
Прочие обязательства	124 316	—	—	—	124 316
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 878 739	7 813 247	5 649 328	633 295	20 974 609

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	5 571 698	7 098 435	714 768	—	13 384 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	273 450	1 740 022	—	—	2 013 472
Субординированные займы	14 598	43 794	322 165	683 165	1 063 722
Прочие обязательства	117 747	—	—	—	117 747
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 977 493	8 882 251	1 036 933	683 165	16 579 842

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Резерв</i>	<i>Итого</i>
2017 г.	262 745	331 610	595 296	19 997	(12 387)	1 197 261
2016 г.	220 809	780 321	465 936	11 250	(12 730)	1 465 586

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

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года вследствие существенной концентрации счетов организаций и физических лиц.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банком были получены значительные средства от связанных лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по активным операциям вследствие изменения процентных ставок на рынке, изменения рыночной стоимости инструментов торгового и инвестиционного портфеля, а также курсов иностранных валют, производных финансовых инструментов и драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют, производным финансовым инструментам, открытым позициям в иностранных валютах.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Фондовый риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики расчета стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фондовый риск – торговый портфель

Методы управления рыночным риском, используемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие, то есть применяемые ко всем видам рыночных рисков, и специальные, то есть применяемые к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту. К общим методам управления рыночным риском относится система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения рыночных цен, система хеджирования, система создания резервов на возможные потери, система полномочий и принятий решений.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого на постоянной основе доводятся до Правления Банка Управлением риск-менеджмента.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99%. Горизонт прогнозирования определяется исходя из оценки максимальной продолжительности негативной динамики рыночных цен финансовых инструментов или курсов иностранных валют (вместо стандартного временного горизонта (согласно Basel – 10 дней)). Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных котировок ценных бумаг, формирующих торговый портфель Банка, определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев (250 торговых дней); для валют, формирующих открытую валютную позицию Банка, – на основе ретроспективных данных по курсам за 60 торговых дней.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Фондовый риск – тоговый портфель (продолжение)**

В портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

Тип финансового инструмента	Сумма вложений, тыс. руб.	Горизонт прогнозирования за 2017 г., дней
Облигации ломбардного списка (кроме ОФЗ)	699 594	12
Ломбардные еврооблигации	571 303	46
Государственные еврооблигации	1 202 156	51
Прочие еврооблигации	87 608	55
Неломбардные облигации	841 599	26
Акции (с учетом коротких позиций)	100 128	58
ОВП доллары	135 588	7
ОВП ЕВРО	2 982	24
ОВП китайские юани	2 273	6
ОВП фунты стерлингов	6 719	4
ОВП канадские доллары	0,03	16

Облигации разбиты на подгруппы исходя из показателей ликвидности, волатильности и валют номинала. Облигации, включенные в каждую группу, обладают схожими характеристиками рыночного риска, что подтверждается расчетом, т.к. итоговые оценки риска для каждой подгруппы существенно разнятся. Корреляция между подгруппами в рамках используемого подхода принимается равной 1.

Чувствительность к фондовому риску по бумагам, по которым имеются пропуски в котировках, рассчитывается с учетом следующего допущения: пропущенные котировки замещаются своими значениями из прошлого (из предыдущего или более раннего дня, если в предыдущий день торгов по инструменту также не было котировки).

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Банком используется дельта-нормальный параметрический метод расчета Value at Risk (VaR) фондового риска. Исторический период для ценных бумаг, формирующих торговый портфель Банка, – 250 торговых дней. Используемое допущение: для оценки максимального уровня риска возможных потерь вместо стандартного временного горизонта (согласно Basel – 10 дней) Банком рассматривается наихудший из возможных сценариев, зафиксированных на анализируемом историческом периоде, т.е. максимальная продолжительность периода, когда динамика цен на фондовом рынке была негативной.

Горизонт прогнозирования по подгруппам ценных бумаг и оценочный уровень риска максимально возможных потерь выглядят следующим образом:

Категория ценных бумаг	Сумма вложений, тыс. руб.	Горизонт прогнозирования за 2017 г., дней	VaR, тыс. руб.	Коэффициент риска
Облигации ломбардного списка (кроме ОФЗ)	699 594	12	12 227	1,75%
Ломбардные еврооблигации	571 303	46	17 515	3,07%
Государственные еврооблигации	1 202 156	51	48 107	4,00%
Прочие еврооблигации	87 608	55	686	0,78%
Неломбардные облигации	841 599	26	23 481	2,79%
Акции	100 128	58	15 834	15,81%
Итого	3 502 388		117 850	3,36%

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины фондовой и валютной составляющих рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- ▶ использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Методология оценки стоимости под риском (VaR) (продолжение)**

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей. Все лимиты утверждаются Финансовым комитетом Банка.

Данные о величине стоимости под риском, представляющих собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Риск колебания валютных курсов	4 443	13 922
Риск изменения справедливой стоимости по долговым ценным бумагам	102 016	51 575
Риск изменения справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (с учетом открытых коротких позиций)	15 834	55 437

Рыночный риск – неторговый портфель*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. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность 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, имеющих 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.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствитель- ность капитала 2017 г.
Российский рубль	250	84 015	61 031
Евро	—	—	—
Доллар США	—	—	—

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствитель- ность капитала 2017 г.
Российский рубль	250	(84 015)	(61 031)
Евро	—	—	—
Доллар США	—	—	—

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2016 г.	Чувствитель- ность капитала 2016 г.
Российский рубль	250	101 218	68 090
Евро	—	—	—
Доллар США	—	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – неторговый портфель (продолжение)**

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2016 г.	Чувствитель- ность капитала 2016 г.
Российский рубль	250	(101 218)	(68 090)
Евро	–	–	–
Доллар США	–	–	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе. Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк 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 (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса, в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2017 г.	Изменение валютного курса, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2016 г.
Доллар США	5	6 779	5	3 295
Евро	5	(149)	5	2 843
Китайский юань	5	114	5	4
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	5	336	5	1 119
Канадский доллар	5	–	5	–

Операционный риск

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

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Мониторинг операционных рисков в текущей деятельности Банка осуществляют сотрудники, уполномоченные на осуществление функций контролера. Руководство Банка анализирует информацию о количестве ошибок, допущенных сотрудниками, результаты проверок, проводимых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, и акты, составленные надзорными органами. В случае выявления недостатков в организации процессов, вносятся изменения во внутренние регламенты Банка, исключая или минимизирующие вероятность повторения ошибок.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ▶ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость основных средств принимается равной их балансовой стоимости с учетом проведенной переоценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для оценки финансовых инструментов, не имеющих активного рынка, Банк использует собственные модели оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 124 239	30 019	–	3 154 258
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 123 850	30 019	–	3 153 869
Прочие финансовые активы	389	–	–	389
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	9 791 790	–	7 782 213	17 574 003
Денежные средства и их эквиваленты	1 120 685	–	–	1 120 685
Средства в кредитных организациях	8 348 805	–	–	8 348 805
Кредиты клиентам	–	–	7 782 213	7 782 213
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	322 300	–	–	322 300
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	29 301	–	–	29 301
Прочие финансовые обязательства	29 301	–	–	29 301
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	19 765 876	19 765 876
Средства клиентов	–	–	17 198 767	17 198 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 960 069	1 960 069
Субординированные займы	–	–	607 040	607 040

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
На 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 481 735	184 015	–	3 665 750
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 481 139	184 015	–	3 665 154
Прочие финансовые активы	596	–	–	596
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	6 681 293	349 696	5 722 185	12 753 174
Денежные средства и их эквиваленты	2 121 466	–	–	2 121 466
Средства в кредитных организациях	3 866 616	349 696	–	4 216 312
Кредиты клиентам	–	–	5 718 705	5 718 705
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	693 211	–	–	693 211
Активы, предназначенные для продажи	–	–	3 480	3 480
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	42 205	–	–	42 205
Прочие финансовые обязательства	42 205	–	–	42 205
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	15 482 280	15 482 280
Средства клиентов	–	–	13 067 510	13 067 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 806 507	1 806 507
Субординированные займы	–	–	608 263	608 263

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2017 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2016 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2016 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 120 685	1 120 685	—	2 121 466	2 121 466	—
Средства в кредитных организациях	8 354 520	8 348 805	(5 715)	4 218 602	4 216 312	(2 290)
Кредиты клиентам	7 696 117	7 782 213	86 096	5 743 501	5 718 705	(24 796)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 522	322 300	23 778	637 316	693 211	55 895
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	3 522	3 480	(42)
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	17 070 160	17 198 767	(128 607)	12 940 964	13 067 510	(126 546)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 957 817	1 960 069	(2 252)	1 864 347	1 806 507	57 840
Субординированные займы	607 040	607 040	—	608 263	608 263	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(26 700)			(39 939)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных 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, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Центральным банком Российской Федерации, 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.

24. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>				<i>Финансовые инстру- менты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
Финансовые активы						
Прочие финансовые инструменты	12 920	12 825	95	—	—	95
Итого	12 920	12 825	95	—	—	95
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые инструменты	19 866	12 825	7 041	—	—	7 041
Итого	19 866	12 825	7 041	—	—	7 041

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>				<i>Финансовые инстру- менты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
Финансовые активы						
Прочие финансовые инструменты	12 256	12 137	119	—	—	119
Итого	12 256	12 137	119	—	—	119
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые инструменты	17 313	12 137	5 176	—	—	5 176
Итого	17 313	12 137	5 176	—	—	5 176

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками».

	2017 г.				2016 г.			
	В течение одного года	Более одного года	С неопреде- ленным сроком	Итого	В течение одного года	Более одного года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 120 685	—	—	1 120 685	2 121 466	—	—	2 121 466
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	158 347	158 347	—	—	114 593	114 593
Средства в кредитных организациях	8 354 520	—	—	8 354 520	4 218 602	—	—	4 218 602
Кредиты клиентам	3 844 172	3 851 945	—	7 696 117	3 278 659	2 464 842	—	5 743 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 153 869	—	—	3 153 869	3 665 154	—	—	3 665 154
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	255 735	42 787	—	298 522	296 425	340 891	—	637 316
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	3 522	—	—	3 522
Основные средства	—	—	35 453	35 453	—	—	39 732	39 732
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	11 753	11 753	—	—	10 185	10 185
Прочие активы	167 526	—	—	167 526	99 364	—	—	99 364
Итого	16 896 507	3 894 732	205 553	20 996 792	13 683 192	2 805 733	164 510	16 653 435
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	13 638 956	3 431 204	—	17 070 160	12 281 148	659 816	—	12 940 964
Выпущенные долговые ценные бумаги	533 731	1 424 086	—	1 957 817	1 864 347	—	—	1 864 347
Прочие обязательства	124 316	—	—	124 316	117 747	—	—	117 747
Субординированные займы	—	607 040	—	607 040	—	608 263	—	608 263
Итого	14 297 003	5 462 330	—	19 759 333	14 263 242	1 268 079	—	15 531 321
Чистая позиция	2 599 504	(1 567 598)	205 553	1 237 459	(580 050)	1 537 654	164 510	1 122 114

Образовавшийся разрыв ликвидности на горизонте более одного года в случае необходимости может быть покрыт с помощью реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и передачи в залог без прекращения признания ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

В группу связанных с Банком лиц входит ключевой управленческий персонал, а также прочие связанные стороны в лице близких членов их семей, и организаций, находящихся под контролем членов ключевого управленческого персонала.

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

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	3 762	1 604 724	9 570	1 378 325
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(29)	(12 821)	(74)	(17 801)
Срочные депозиты	1 670 067	183 970	1 140 686	—
Субординированный депозит	—	607 040	—	608 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 802 863	—	1 547 394	—
Текущие счета	12 151	80 529	8 087	239 971
Договорные обязательства и гарантии выданные	—	78 220	—	9 000

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

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	537	263 887	1 482	280 323
Обесценение кредитов	29	12 821	74	17 801
Процентные расходы по депозитам	273 926	71 791	180 118	67 686
Процентные расходы по субординированным займам	—	58 346	—	58 496
Комиссионные доходы	412	13 817	194	9 811
Прочие операционные расходы	4 140	6 402	3 778	5 557

Кредиты ключевому управленческому персоналу в 2017 году выдавались на срок от 2 до 3 лет, процентная ставка 17%. Кредиты прочим связанным сторонам предоставлялись на срок от 1 года до 2 лет под 11%-14,5% годовых.

Депозиты ключевого управленческого персонала привлекались на срок от 1 месяца до 3 лет, процентные ставки от 0,5% до 10,5%. Депозиты прочих связанных сторон привлекались на срок до 30 дней, процентные ставки от 6,85 до 7%.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	37 901	31 568
Отчисления на социальное обеспечение	2 548	2 151
Обязательные взносы в пенсионный фонд	6 334	5 323
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	46 783	39 042

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	—	—	613 153	613 153
Поступления от выпуска	—	—	—	—
Погашение	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	(4 890)	(4 890)
Прочее	—	—	—	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	—	—	608 263	608 263
Поступления от выпуска	—	—	—	—
Погашение	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	(1 223)	(1 223)
Прочее	—	—	—	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	—	—	607 040	607 040

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

28. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации коэффициент достаточности капитала банков по состоянию на 31 декабря 2017 г. должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства (по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 8%).

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Основной капитал	1 099 818	1 090 107
Дополнительный капитал	551 444	606 708
Суммы, вычитаемые из капитала	—	—
Итого капитал	1 651 262	1 696 815
Активы, взвешенные с учетом риска	12 863 173	11 284 421
Коэффициент достаточности капитала	12,8%	15,0%

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 62 листа(ов)