

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для АО КБ «Модульбанк» (далее «Банк»), ООО «Аванпост» и ООО «Мультисофт Системз» (совместно именуемые «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Состав акционеров Банка на 31 декабря 2017 года:

Наименование акционера	Процент владения
Аветисян Артем Давидович	68,3
Юсупов Шерзод Искандарович	7,6
Лагута Олег Станиславович	7,5
Новиков Яков Михайлович	7,5
Петров Андрей Николаевич	7,5
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЕНВАР»	1,6
Итого	100,0

Состав акционеров Банка на 31 декабря 2016 года:

Наименование акционера	Процент владения
Аветисян Артем Давидович	34,6
ПАО «Совкомбанк»	24,0
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЕНВАР»	9,7
Лагута Олег Станиславович	7,5
Новиков Яков Михайлович	7,5
Петров Андрей Николаевич	7,5
Итого	90,8

Контролирующим акционером по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года является Аветисян Артем Давидович.

В Группу входят следующие дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации и консолидированные для целей настоящей финансовой отчетности:

Название	Дата приобретения	Доля собственных средств и голосующих акций, %	
		31 декабря 2017	31 декабря 2016
ООО «Аванпост»	27.06.2017	19%	0%
ООО «Мультисофт Системз»	21.08.2017	51%	0%

Также Банк владеет 67% компании ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия», зарегистрированной на территории Российской Федерации и осуществляющей деятельность в сфере консультационных услуг.

Информация по консолидируемым компаниям по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	ООО «Аванпост»	ООО «Мультисофт Системз»
Всего активов	400 244	262 367
Всего обязательств	417 841	157 018
Выручка за период консолидации	129 499	33 519
Выручка за период не консолидации	42 507	307 673
Финансовый результат за период консолидации	(47 178)	(4 444)
Финансовый результат за период не консолидации	8 676	13 211
Денежные потоки за 12 месяцев	(4 910)	(31 099)

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 16 марта 2016 года (предыдущая лицензия - № 1927 от 7 августа 2012 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц сегмента среднего и малого бизнеса;
- операции с ценными бумагами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность.

Основными продуктами в течении отчетного периода были:

- Услуги для малого и среднего предпринимательства;
- Операции с платежными картами;
- Услуги для корпоративных клиентов;
- Депозиты юридических лиц и предпринимателей;
- Операции с финансовыми инструментами.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 156000, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25а, Российская Федерация.

Банк имеет следующие филиалы:

- «Сибирский» 630015, г. Новосибирск, ул. Планетная, д. 30;
- «Московский» 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корпус 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 15 представительств (31 декабря 2016 года: 15 представительств).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы и дивиденды по торговым ценным бумагам включаются в доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в составе прибыли или убытка и раскрываются отдельно в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Здания оцениваются по справедливой стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	50
Нематериальные активы	3–20
Производственное оборудование	5–10
Мебель и прочий инвентарь	3–7
Офисное и компьютерное оборудование	3–7
Автотранспортные средства	3–7

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. Однако в тех случаях, когда выдача и получение займа происходит между организациями группы, имеющими разную функциональную валюту, положительные и отрицательные курсовые разницы не могут исключаться полностью и признаются в консолидированной прибыли или убытке, кроме тех случаев, когда не ожидается, что заем будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в иностранное подразделение. В этом случае положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу, и
- (iv) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США),
- 68,8668 рубля за 1 Евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 Евро),
- 88,4497 рубля за 10 Китайских юаней (2016 г.: 87,2824 рубля за 10 Китайских юаней).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В ходе составления отчетности за 2017 год были обнаружены ошибки в корректности отражения бумаг, удерживаемых до погашения. Так как в течение 2016 года Банк продал часть ценных бумаг, удерживаемых до погашения, то в соответствии с пунктом 52 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» указанные бумаги должны были быть классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификация ценных бумаг из портфеля «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» повлекла за собой необходимость корректировки консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год в соответствии с требованиями МСФО 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

3 Принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 1 января 2016 года:

	01.01.2016	Реклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в ценные бумаги, предназначенные для продажи	Переоценка реклассифи- цированных бумаг по справедливой стоимости	Восстановление созданного резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	01.01.2016 пересчитано
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	845 801	-	-	-	845 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 291 022	5 006 115	(195 490)	-	8 101 647
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	4 994 301	(5 006 115)	-	11 814	-
ВСЕГО АКТИВОВ	17 088 686	-	(195 490)	11 814	16 905 010
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 015	-	(195 490)	-	(179 475)
Нераспределенная прибыль	1 085 485	-	-	11 814	1 097 299
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	3 051 969	-	(195 490)	11 814	2 868 293
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(11 814)	-	-	11 814	-

АО КБ «Модульбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

3 Принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние корректировок на консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	31.12.2016	Реклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в ценные бумаги, предназначенные для продажи	Переоценка реклассифицированных бумаг по справедливой стоимости	Восстановление созданного резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Эффект отложенного налога на прибыль	Реклассификация процентных доходов	31.12.2016 пересчитано
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 075 905	2 181 301	905	-	-	-	3 258 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 888 940	387 631	5 495	-	-	-	3 282 066
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 176 501	(2 181 301)	-	4 800	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	385 912	(387 631)	-	1 719	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	9 912 888	-	6 400	6 519	-	-	9 925 807
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Отложенные налоговые обязательства	21 334	-	-	-	(21 334)	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 361 345	-	-	-	(21 334)	-	7 340 011
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	78 560	-	6 400	-	(1 600)	-	83 360
Нераспределенная прибыль	832 562	-	-	6 519	21 334	-	860 415
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 553 143	-	6 400	6 519	19 734	-	2 585 796
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	270 373	-	-	-	-	340 723	611 096
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	340 723	-	-	-	-	(340 723)	-
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46 319	-	-	-	-	-	46 319
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	5 295	-	-	(5 295)	-	-	-
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(12 846)	-	-	-	21 334	-	8 488
Прочие операционные расходы	(1 138 574)	-	-	(1 224)	-	-	(1 139 798)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	(251 699)	-	-	(6 519)	21 334	-	(236 884)
Прочий совокупный доход за 2016 год, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	62 545	-	201 890	-	(1 600)	-	262 835
ВЛИЯНИЕ НА ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	566 759	(566 759)	-	-	-	-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8 732 790	566 759	-	-	-	-	9 299 549

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющих в наличии для продажи.

Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки изменения технологий или ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых денежных потоков. (Примечание 10).

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 выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Если бы Группа не признавала ОНА, то прибыль была бы меньше на 74 123 тыс. руб. (Примечание 24)

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Группа уже провела анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

На основании доступной информации по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа оценила, что эффект на капитал от принятия Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 (IFRS 9) с 1 января 2018 года составит приблизительно 47 579 тысяч рублей, что приведет к снижению собственных средств акционеров. Основной эффект от применения МСФО 9 (IFRS 9) связан с приростом резервов под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Новый стандарт также предполагает расширенные раскрытия информации и изменение презентации. Ожидается изменение характера и объема раскрытия информации о финансовых инструментах Группы, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	42 494	43 707
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	478 121	438 510
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	1 120 552	1 288 510
- других стран	37 317	30 056
Средства на клиринговых счетах	225 263	91 446
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 903 747	1 892 229

По состоянию на 31 декабря 2017 года корреспондентские счета в других банках в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки в РНКО «Платежный Центр» (ООО) в сумме 1 072 868 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 в сумме 1 267 123 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства на клиринговых счетах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	478 121	-	-	478 121
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	37 533	-	37 533
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 100 493	-	1 100 493
- с рейтингом от B- до B+	-	15 468	-	15 468
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	35	-	35
- не имеющие рейтинга	-	4 340	225 263	229 603
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, включая денежные средства в кассе	478 121	1 157 869	225 263	1 861 253

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства на клиринговых счетах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	438 510	-	-	438 510
- с рейтингом от A- до A+	-	12	-	12
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	30 876	-	30 876
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 270 745	-	1 270 745
- с рейтингом от B- до B+	-	16 806	-	16 806
- не имеющие рейтинга	-	127	91 446	91 573
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, включая денежные средства в кассе	438 510	1 318 566	91 446	1 848 522

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанных российских организациях, не имеющих кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Standard & Poors, а также рейтингов Fitch или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данными организациями.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Муниципальные облигации	209 706	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	146 169	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Муниципальные облигации	-	528 674
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	614 156
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	1 142 830
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	1 142 830

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
В+	209 706	28 749	238 455
Без рейтинга	-	117 420	117 420
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 706	146 169	355 875

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации без рейтинга представлены вложениями в ценные бумаги российского эмитента со 100% государственным участием.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
BBB-	-	101 011	101 011
BB	214 499	-	214 499
B+	-	513 145	513 145
B	314 175	-	314 175
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528 674	614 156	1 142 830

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Срочные депозиты в других российских банках	50 000	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	638 209	2 347
Прочие средства, размещенные в других банках	5 024	5 024
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(5 024)	(5 024)
Итого средства в других банках	688 209	2 347

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Группы не было размещенных кредитов и депозитов в других банках, а также прочих размещенных денежных средств с общей суммой остатка, в каждом из них, превышающей 10% собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» не является просроченной или обесцененной. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 660 125 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 0 тыс. руб), полученные по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, резерв, созданный под обесценение средств в других банках в сумме 5 024 тыс. руб. относится к средствам в ОАО «Мастер-Банк», у которого 20 ноября 2013 года была отозвана лицензия.

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	511 760	-	-
Муниципальные облигации	1 570 918	420 954	17 870
Корпоративные еврооблигации	1 724 500	522 120	408 650
Корпоративные облигации	1 087 004	2 287 654	46 897
Итого долговые ценные бумаги	4 894 182	3 230 728	473 417
Корпоративные акции	50 043	46 330	437 651
Резерв под обесценение под корпоративные акции (Примечание 14)	(32 043)	(18 948)	(65 267)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 182	3 258 110	845 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			
Корпоративные еврооблигации	2 506 604	2 888 940	1 470 827
Корпоративные облигации	307 410	393 126	6 630 820
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 814 014	3 282 066	8 101 647
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 726 196	6 540 176	8 947 448

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской Биржи.

Ниже приводится анализ кредитного качества финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
BBB+	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	433 235	433 235
BBB-	511 760	-	2 824 043	232 057	3 567 860
BB+	-	174 308	2 627	299 369	476 304
BB	-	335 727	888 974	-	1 224 701
BB-	-	751 376	515 460	193 682	1 460 518
B+	-	309 507	-	198 459	507 966
Без рейтинга	-	-	-	37 612	37 612
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 760	1 570 918	4 231 104	1 394 414	7 708 196

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
BBB-	-	919 851	-	919 851
BB+	-	1 491 720	1 635 927	3 127 647
BB	302 142	416 993	-	719 135
BB-	-	-	346 029	346 029
B+	118 812	582 496	172 422	873 730
B	-	-	526 402	526 402
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	420 954	3 411 060	2 680 780	6 512 794

Ниже приводится анализ кредитного качества финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
BBB-	-	1 160 795	-	1 160 795
BB+	198 868	3 048 077	-	3 246 945
BB	897 774	743 978	46 897	1 688 649
BB-	4 920	1 146 265	-	1 151 185
B+	-	583 386	-	583 386
B	19 385	-	-	19 385
Без рейтинга	367 749	356 970	-	724 719
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 488 697	7 039 470	46 897	8 575 064

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные кредиты	280 500	135 750
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	35 603	24 020
Кредиты индивидуальным предпринимателям	52 747	5 320
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов	368 850	165 090
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(12 807)	(115 720)
Итого кредиты и авансы клиентам	356 043	49 370

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2017 года	3 674	112 046	115 720
Создание резерва		7 253	7 253
Восстановление резерва	(1 158)	-	(1 158)
Списание резерва	-	(109 008)	(109 008)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	2 516	10 291	12 807

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2016 года	58 057	222 747	280 804
Создание резерва за вычетом восстановления	(54 383)	(110 701)	(165 084)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	3 674	112 046	115 720

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	178 630	48,43	11 027	6,68
Услуги	97 860	26,53	-	-
Физические лица (потребительские кредиты)	35 603	9,65	24 020	14,55
Программное обеспечение	11 246	3,05	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда	10 321	2,80	1 168	0,71
Транспортные услуги	9 329	2,53	-	-
Строительство	7 377	2,00	110 116	66,70
Прочее	18 484	5,01	18 759	11,36
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	368 850	100,00	165 090	100,00

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Непросроченные и необесцененные	33 104	320 970	354 074
Обесцененные (валовая сумма)			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 763	4 763
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 300	2 300
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	220	2 240	2 460
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 291	1 291
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 279	1 683	3 962
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	2 499	12 277	14 776
За вычетом резерва под обесценение	(2 516)	(10 291)	(12 807)
Итого кредиты и авансы клиентам	33 087	322 956	356 043

У Группы нет просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	19 773	30 056	49 829
<i>Обесцененные (валовая сумма)</i>			-
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 968	-	1 968
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	141	141
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 280	110 872	113 152
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 248	111 013	115 261
За вычетом резерва под обесценение	(3 674)	(112 046)	(115 720)
Итого кредиты и авансы клиентам	20 347	29 023	49 370

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Необеспеченные кредиты	35 603	224 128	259 731
Кредиты, обеспеченные:			
- автотранспорт	-	109 119	109 119
Итого кредиты и авансы клиентам	35 603	333 247	368 850

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Необеспеченные кредиты	24 021	11 979	36 000
Кредиты, обеспеченные:			
- автотранспорт	-	12 101	12 101
- поручительства	-	116 989	116 989
Итого кредиты и авансы клиентам	24 021	141 069	165 090

Банк не корректирует сумму резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на сумму обеспечения.

12 Основные средства

	Здания	Офисное и компью- терное обору- дование	Авто- мобили	Прочее	Итого основные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.				
Стоимость на 31 декабря 2015 года	12 301	66 631	37 417	-	116 349
Накопленная амортизация	(7 985)	(24 468)	(24 412)	-	(56 865)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	4 316	42 163	13 005	-	59 484
Поступления	-	102 511	25 603	-	128 114
Выбытия	(3 661)	(19 583)	(35 970)	-	(59 214)
Амортизационные отчисления	(356)	(28 396)	(2 510)	-	(31 262)
Переоценка	1 578	-	-	-	1 578
Стоимость на 31 декабря 2016 года	3 781	139 115	1 447	-	144 343
Накопленная амортизация	(1 904)	(42 420)	(1 319)	-	(45 643)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 877	96 695	128	-	98 700
Поступления	-	103 821	-	3 456	107 277
Выбытия	-	(3 002)	(1 447)	-	(4 449)
Переоценка	52	-	-	-	52
Амортизационные отчисления	(254)	(67 221)	-	-	(67 475)
Выбытие/списание накопленной амортизации	-	2 276	1 319	-	3 595
Приобретение дочерних предприятий (первоначальная стоимость)	33 1 232	2 880	1 602	-	5 714
Амортизационные отчисления дочерних предприятий	(61)	(249)	(151)	-	(461)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	5 065	242 814	1 602	3 456	252 937
Накопленная амортизация	(2 219)	(107 614)	(151)	-	(109 984)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 846	135 200	1 451	3 456	142 953

13 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)		Компьютерное программное обеспечение	Авторские права	Веб-сайт	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого НМА
	Прим.					
Стоимость на 31 декабря 2015 года		31 262	-	24 677	63 967	119 906
Накопленная амортизация		(31 262)	-	(4 025)	(16 213)	(51 500)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		-	-	20 652	47 754	68 406
Поступления		30 136	976	2 009	-	33 121
Выбытия		-	-	-	(47 754)	(47 754)
Амортизационные отчисления		(12 374)	(995)	(5 938)	-	(19 307)
Переоценка		-	-	-	-	-
Принятие к учету НМА, созданные своими силами		19 847	27 908	-	-	47 755
Стоимость на 31 декабря 2016 года		63 679	31 400	26 686	-	121 765
Накопленная амортизация		(26 070)	(3 511)	(9 963)	-	(39 544)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		37 609	27 889	16 723	-	82 221
Поступления		59 136	-	-	-	59 136
Выбытия		-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления		(47 564)	(967)	(6 081)	-	(54 612)
Приобретение дочерних предприятий (первоначальная стоимость)	33	402 869	-	-	-	402 869
Амортизационные отчисления дочерних предприятий	33	(19 748)	-	-	-	(19 748)
Стоимость на 31 декабря 2017 года		525 684	31 400	26 686	-	583 770
Накопленная амортизация		(93 382)	(4 478)	(16 044)	-	(113 904)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		432 302	26 922	10 642	-	469 866

Нематериальный актив признанный от приобретения дочерних предприятий представляет собой уникальное программное обеспечение, с эксклюзивными правами, устанавливаемое на кассовое оборудование для его бесперебойной работы.

По состоянию на 31.12.2017 признаков обесценения нематериальных активов не выявлено.

14 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Торговая дебиторская задолженность	196 496	91 196
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	70 719	15 248
Производные финансовые инструменты	293	1 872
Прочее	1 735	280
За вычетом резерва под обесценение	(160 543)	(86 761)
Итого прочие финансовые активы	108 700	21 835

Прочие нефинансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Предоплата за услуги	422 588	67 982
Запасы	214 282	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	96 186	1 001
Расходы будущих периодов	22 500	10 251
Прочее	23 704	6 527
За вычетом резерва под обесценение	(27 234)	(12 166)
Итого прочие активы	752 026	73 595

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Прочие нефинансовым об-ва	Инвестиции, удерживаемые для продажи	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 1 января 2017 года	(86 761)	(12 166)	-	(18 948)	(15 101)	(132 976)
Создание за вычетом восстановленного резерва	(73 782)	(15 068)	(41 249)	(13 095)	1 390	(141 804)
Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 31 декабря 2017 года	(160 543)	(27 234)	(41 249)	(32 043)	(13 711)	(274 779)

15 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 335 064	3 674 390
Итого средства банков	2 335 064	3 674 390

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа передала в качестве обеспечения по сделкам РЕПО ценные бумаги:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания справедливой стоимостью 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 1 142 830 тыс. руб.);
- имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания справедливой стоимостью 2 814 014 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 3 282 066 тыс. руб.)

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица	6 446 478	2 624 095
- Текущие/расчетные счета	5 880 108	2 403 179
- Срочные депозиты	566 370	220 916
Физические лица	598 121	798 021
- Текущие счета/счета до востребования	98 876	53 731
- Срочные вклады	499 246	744 290
Итого средства клиентов	7 044 599	3 422 116

17 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Кредиторская задолженность	192 893	3 257
Отложенный доход	53 922	-
Резерв по обязательствам кредитного характера (Приложение 14)	13 711	15 101
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	573	166 688
Расчеты по конверсионным операциям	79	109
Прочие начисленные обязательства	5 941	8 230
Итого прочие финансовые обязательства	267 119	193 385

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резервы	41 249	-
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	28 220	24 156
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	9 037	1 655
Прочее	25 053	22 885
Итого прочие нефинансовые обязательства	103 559	48 696

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Акционерный капитал	766 987	766 987
Выкупленные акции		(310 001)
Эмиссионный доход	920 000	920 000
Итого выпущенный капитал	1 686 987	1 376 986
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	100 000	100 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19 485	83 360
Фонд переоценки основных средств	1 571	1 553
Резервный фонд, установленный российским законодательством	163 482	163 482
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	537 875	860 415
Неконтролирующая доля участия	283 737	-
Итого прочих компонентов собственного капитала	1 106 150	1 208 810
Всего капитал	2 793 137	2 585 796

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016 года	576 379	766 987	920 000	1 686 987
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные выкупленные акции приобретенные	(52 854)	(310 001)	-	(310 001)
Собственные выкупленные акции проданные	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	523 525	456 986	920 000	1 376 986
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные выкупленные акции приобретенные	-	-	-	-
Собственные выкупленные акции проданные	52 854	310 001	-	310 001
На 31 декабря 2017 года	576 379	766 987	920 000	1 686 987

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	401 606	611 097
по финансовым активам предназначенным для торговли	153 005	13 781
по кредитам и авансам клиентам	42 560	4 594
от размещения средств в кредитных организациях	22 993	26 538
от размещения средств на корсчетах	2	14
Итого процентные доходы	620 166	656 024

19 Процентные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные расходы		
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	115 323	386 465
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	97 739	31 670
по средствам, привлеченным от кредитных организаций	66 193	90 671
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	18 739	3 458
по средствам, привлеченным от Банка России	300	17 513
по выпущенным долговым обязательствам	-	801
Итого процентные расходы	298 294	530 578

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	834 865	145 435
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	556 833	127 132
Комиссия за расчетные и кассовые операции	530 474	133 370
Комиссия за обмен валюты	63 290	12 379
Комиссии по гарантиям выданным	16 241	1 434
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1	3
Прочее	9 752	14 836
Итого комиссионные доходы	2 011 456	434 589

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с платежными системами	157 513	43 486
СМС информирование клиентов	38 709	-
Комиссии по кассовым операциям	36 940	13 137
Комиссии по расчетным операциям	25 365	13 751
Прочее	10 549	5 392
Итого комиссионные расходы	269 076	75 766

21 Чистый доход (убыток) по финансовым инструментам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	265 969	(113 036)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	168 516	186 829
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	97 360	9 053
Вексели коммерческих организаций	-	(308 918)
Прочее	93	-
Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 210)	-
Чистый доход (убыток) по финансовым инструментам	264 759	(113 036)

22 Прочие операционные доходы

<i>в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы консолидируемых компаний	169 481	-
Себестоимость продаж консолидируемых компаний	(133 805)	-
Вознаграждения по агентским договорам	8 022	6 828
Выбытие основных средств	388	3 257
Пени и неустойки полученные	123	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	107	240
Сдача в аренду	-	13 900
Уменьшение в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	8 509
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	22 650
Прочее	857	11 379
Итого прочие операционные доходы	45 173	66 763

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала, в том числе:	829 718	527 717
- в том числе пенсионные взносы	119 294	73 603
Рекламные и маркетинговые расходы	224 352	113 908
Административные расходы	174 259	158 481
Организационные и управленческие расходы	112 919	78 825
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	83 485	2 925
Амортизационные отчисления и расходы по операциям с основными средствами	82 450	55 230
Расходы по операционной аренде	77 768	71 988
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	74 361	19 305
Выявленные расходы прошлых лет	41 961	-
Профессиональные услуги	6 150	900
Расходы, связанные с охранными услугами	1 170	6 980
Прочее	86 092	103 539
Итого административные и прочие операционные расходы	1 794 685	1 139 798

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(выгоды) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	101 615	(8 488)
Отложенное налогообложение	(44 005)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	57 610	(8 488)

24 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	585 255	(245 372)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	117 051	(49 074)
Изменение/признание непризнанного отложенного налогового актива	(44 005)	59 392
Налог на прибыль по другим ставкам	(10 882)	(4 282)
Прочее	(4 554)	(14 523)
Расходы по налогу на прибыль за год	57 610	(8 488)

В ходе консолидации дочерних предприятий возникают временные разницы по вложениям в дочерние компании. Однако согласно с п. 24 IAS 12 отложенный налоговый актив в сумме 21 800 тыс. руб. в финансовой отчетности не признается.

По налоговым убыткам, переносимых на будущее, нет установленного срока использования.

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2017 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстанов- лено/ (отнесено) непосредст- венно в составе прочего совокупного дохода	Приобретение дочерних компаний	31 декабря 2017г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	130 274	(125 727)	-	-	4 547
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 041)	(1 585)	-	-	(3 626)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 946)	-	16 075	-	(4 871)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	25 894	34 287	-	-	60 181
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	425	(5 583)	-	-	(5 158)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(388)	-	(5)	-	(393)
Нематериальные активы дочерних компаний	-	-	-	(76 046)	(76 046)
Прочие	9 366	29	-	-	9 395
Изменение непризнанных требований по отложенному налоговому активу	(142 584)	142 584	-	-	-
Отложенный налоговый актив	23 375	50 748	-	-	74 123
Отложенное налоговое обязательство	(23 375)	(6 743)	16 070	(76 046)	(90 094)
Чистый отложенный налоговый актив	-	44 005	16 070		60 075
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(76 046)	(76 046)

24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстанов- лено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2016г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток, переносимый на будущее	252 405	(252 405)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(55 976)	186 250	-	130 274
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(482)	(1 559)	-	(2 041)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	47 269	-	(68 214)	(20 946)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	18 330	7 564	-	25 894
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	425	-	425
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	(388)	(388)
Прочие	9 033	333	-	9 366
Отложенный налоговый актив	223 792	(57 833)	-	165 959
Отложенное налоговое обязательство	46 787	(1 559)	(68 602)	(23 375)
Отложенный налоговый активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(223 310)	59 392	-	(163 918)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	47 269	-	(68 602)	(21 334)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	47 269	-	(68 602)	(142 584)

Отложенные налоговые активы отражаются в отчете о финансовом положении, так как руководство проанализировало возможность возмещения отложенных налоговых активов по состоянию на конец года и считает, что Группа получит достаточный налогооблагаемый доход, против которого отложенные налоговые активы могут быть использованы в будущем.

25 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	872 434	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(872 434)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2017 года	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,51	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в 2017 году в российских рублях.

26 Управление финансовыми рисками

Группа в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходимых контрольных процедур.

Оценка каждого вида риска происходит на консолидированной основе, т.е. учитывается его влияние на деятельность Группы в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Группы.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Группы. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Группы.

Группа применяет следующую классификацию рисков:

1) Финансовые риски:

- Кредитный риск
- Риск концентрации
- Страновой риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск, включающий:
 - процентный риск
 - валютный риск
 - фондовый риск
 - товарный риск

2) Нефинансовые риски:

- Риск легализации (отмывания) доходов
- Операционный риск
- Репутационный риск
- Регуляторный (Комплаенс) риск
- Правовой риск
- Стратегический риск

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Группы. Перечень принимаемых существенных рисков утверждается Правлением на ежегодной основе с возможностью пересмотра в течение года.

Контроль и управление рисками в Группе осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами: «Политика Банка по организации системы внутреннего контроля и управления рисками» (Протокол Совета Директоров № 342 от 03.06.2016) и «Стратегия управления рисками и капиталом Банка» (Протокол Совета Директоров № 370 от 26.12.2017), включающая методику(критерии) определения значимых видов рисков и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа, в соответствии с утвержденной методикой ежегодно определяет с учетом профиля деятельности существенные (значимые) риски.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Группы. В рамках настоящей Политики применяются (используются) Порядок управления регуляторным риском, Стратегия управления рисками и капиталом Группы, включающая Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России (Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У).

Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Группы и (или) ухудшения финансовых показателей.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Группой.

Риск концентрации - риск потерь из-за концентрации риска на отдельных операциях;

Страновой риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя:

- **процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- **валютный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;
- **фондовый риск** – риск финансовых потерь из-за негативных последствий изменений на рынке обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг, удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются перечисленные выше ценные бумаги;
- **товарный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Значимыми рисками Группа признает следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, риск концентрации.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются четыре уровня риска:

- 1) Минимальный. Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Группы на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления (Председатель Правления, Правление или Советом Директоров).
- 2) Средний. Средний уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Группы в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
- 3) Высокий. Высокий уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуется дополнительных мер со стороны Правления и мониторинга со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.
- 4) Критический. Критический уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров и разработку плана мероприятий в целях снижения риска

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Высоким» или «Критическим» уровнем риска Правление или Совет Директоров в зависимости от компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Группы (в зависимости от уровня полномочий, осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Группа руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

В управлении рисками задействованы все подразделения Группы, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления Группы.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость.

Полномочия Совета директоров:

- обеспечение создания организационной структуры Группы, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Группы, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Группы.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы);

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления:

- является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;
- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Группы для Совета директоров;
- установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
- утверждение внутренних документов Группы, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);
- обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
- приостановление отдельных операций Группы в случае превышения установленных лимитов;
- рассмотрение результатов работы Группы, отдельных подразделений и направлений деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Группы, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Управления кредитных и банковских рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Группе;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;
- вынесение предложений Председателю Правления, Правлению и Совету директоров по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления и раз в полугодие на Совет директоров.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита:

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Группы установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления).

Стратегия управления рисками

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Группы базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Группы и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Группы предполагает:

- соответствие стратегическим целям Группы;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Группы, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Политика в области снижения рисков

Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Группа может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями (сотрудниками) Группы, в том числе, Центром управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Группы, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками Центра Управления Рисками (далее «ЦУР») формируются отчеты по существенным для Группы рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками ЦУР – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Ежеквартально руководитель Центра управления рисками готовит комплексный отчет о рисках и размере капитала, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По завершению года, руководитель Центра управления рисками подготавливает годовой отчет о результатах выполнения ВПОДК, включающий:

- часть 1. Отчет о соблюдении планового уровня капитала, структуры и достаточности капитала;
- часть 2. Отчет о соблюдении целевых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- часть 3. Отчет о значимых рисках и размере.

Концентрации рисков:

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Группы средств.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров. Кредитная политика устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Группе разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Группы – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, эмитентов ценных бумаг, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Группы. По результатам комплексной оценки кредитного риска формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Группой соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

В целях мониторинга кредитного риска Группы проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО КБ «Модульбанк» и «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО КБ «Модульбанк»».

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Группой, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для сопоставимости результатов, оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Основным существенным источником реализации кредитного риска в Группе является ссудная и приравненная к ней задолженность.

Деятельности Группы специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента МСБ и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах.

По результатам мониторинга и контроля указанных лимитов по состоянию на отчетные даты, уровень кредитного риска по итогам деятельности 2017 года и 2016 года оценивается Группой как приемлемый.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Для управления рыночным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Разработанная в Группе система управления рыночным риском, позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Группой риски, ограничивать уровень рыночного риска и оптимизировать структуру портфелей Группы, подверженных рыночному риску.

Оценка и управление рыночным риском Группы основывается на стандартных инструментах, рекомендуемых ЦБ РФ.

- Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.
- Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Группы в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.
- Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Группы в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Группы в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Группой совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Группы направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Группы.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2017 года и 2016 года оценивается Группой как приемлемый.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентам, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Группой моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Группы, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Группы риска ликвидности отсутствует.

В целях оценки уровня риска ликвидности, принимаемого Группой, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ и отчет денежных потоков (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов ЦУР).

В целях контроля над уровнем риска потери ликвидности ЦУР осуществляет расчет и контроль установленных лимитов коэффициента избытка/недостатка ликвидности в рублёвом эквиваленте (нарастающим итогом). Расчет предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности осуществляется в соответствии с установленным порядком Положения по ликвидности. Расчет производится не реже одного раза в полгода на основе анализа статистических данных о разрывах по срокам.

Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывают существенного влияния на деятельность Группы. В условиях нестабильной экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Группы перед клиентами.

Источником возникновения риска ликвидности является несоответствие между активами и обязательствами Группы по валютам, срокам и суммам (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков).

Риск ликвидности ограничивается и ежедневно регулируется Казначейством, оценивается Центром управления рисками на основе имеющейся информации о соотношении активов и пассивов Группы по срокам до погашения и платежной позицией дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 903 747	-	-	-	-	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 744	-	-	-	-	55 744
Средства в других банках	688 209	-	-	-	-	688 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	-	-	-	-	355 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 182	-	-	-	-	4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 814 014	-	-	-	-	2 814 014
Кредиты и займы клиентам	3 904	188	25 517	326 434	-	356 043
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	108 700	108 700
Итого финансовые активы	10 733 675	188	25 517	326 434	108 700	11 194 514
Финансовые обязательства						
Средства банков	2 335 064	-	-	-	-	2 335 064
Средства клиентов	7 043 990	-	609	-	-	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	267 119	267 119
Итого финансовые обязательства	9 379 054	-	609	-	267 119	9 646 782
Чистый разрыв ликвидности	1 354 621	188	24 908	326 434	(158 419)	1 547 732
Совокупный разрыв ликвидности	1 354 621	1 354 809	1 379 717	1 706 151	1 547 732	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 892 229	-	-	-	-	1 892 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 504	-	-	-	-	22 504
Средства в других банках	2 347	-	-	-	-	2 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 142 829	-	-	-	-	1 142 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 258 110	-	-	-	-	3 258 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 282 066	-	-	-	-	3 282 066
Кредиты и займы клиентам	-	15 074	13 979	20 317	-	49 370
Прочие финансовые активы	1 910	-	-	-	19 925	21 835
Итого финансовые активы	9 601 996	15 074	13 979	20 317	19 925	9 671 290
Финансовые обязательства						
Средства банков	3 674 390	-	-	-	-	3 674 390
Средства клиентов	2 660 562	20 200	344 530	396 824	-	3 422 116
Выпущенные долговые обязательства	140	-	-	-	-	140
Прочие финансовые обязательства	11 322	5 438	5 331	1 347	169 947	193 385
Итого финансовые обязательства	6 346 414	25 638	349 861	398 171	169 947	7 290 031
Чистый разрыв ликвидности	3 255 581	(10 564)	(335 882)	(377 854)	(150 022)	2 381 259
Совокупный разрыв ликвидности	3 255 581	3 245 017	2 909 135	2 531 281	2 381 259	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	337 677	-	337 677	76 403	-	76 403
Гарантии	2 805 087	-	2 805 087	49 008	-	49 008
	3 142 764	-	3 142 764	125 411	-	125 411

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2017 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства банков	2 335 064	-	-	-	2 335 064
Средства клиентов	7 043 990	-	-	609	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	74 226	192 893	-	-	267 119
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	9 453 280	192 893	-	609	9 646 782
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	337 677	337 677
Гарантии	1 038 627	409 171	548 252	809 037	2 805 087

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2016 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства банков	3 674 390	-	-	-	3 674 390
Средства клиентов	2 660 562	20 200	344 530	396 824	3 422 116
Выпущенные долговые обязательства	140	-	-	-	140
Прочие финансовые обязательства	190 129	3 256	-	-	193 385
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	6 525 221	23 456	344 530	396 824	7 290 031
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	76 403	76 403
Гарантии	3 505	4 554	25 542	15 407	49 008

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Группе разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Группой используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Группой обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Группой.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Группы в 2017 году оценивается как приемлемый.

Риск концентрации. Риск концентрации определяется:

- 1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
 - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
 - наличием на балансе Группы других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- 2) в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- 3) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Группы анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Группы анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п. Основным инструментом, используемым Группой для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Центром управления рисками и другими подразделениями Группы в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными внутренними нормативными документами Группы. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Группы. Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Группы информации о профиле и размере принимаемого риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 866 430	37 317	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 744		55 744
Средства в других банках	688 209		688 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875		355 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-		-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 182		4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 814 014		2 814 014
Кредиты и авансы клиентам	356 043		356 043
Прочие финансовые активы	108 700		108 700
Итого финансовые активы	11 157 197	37 317	11 194 514
Финансовые обязательства			
Средства других банков	2 335 064		2 335 064
Средства клиентов	7 044 599		7 044 599
Выпущенные долговые обязательства			-
Прочие финансовые обязательства	267 119		267 119
Итого финансовые обязательства	9 646 782	-	9 646 782
Чистая балансовая позиция	1 510 415	37 317	1 547 732
Обязательства по предоставлению кредитов	337 677	-	337 677
Гарантии	2 805 087	-	2 805 087

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 862 173	30 056	-	-	1 892 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 504				22 504
Средства в других банках	2 347	-	-	-	2 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 142 830	-	-	-	1 142 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 258 110	-	-	-	3 258 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 282 066	-	-	-	3 282 066
Кредиты и займы клиентам	49 370	-	-	-	49 370
Прочие финансовые активы	21 423	-	412	-	21 835
Итого финансовые активы	9 640 823	30 056	412	-	9 671 290
Финансовые обязательства					
Средства других банков	3 674 390	-	-	-	3 674 390
Средства клиентов	3 420 704	23	-	1 389	3 422 116
Выпущенные долговые обязательства	140	-	-	-	140
Прочие финансовые обязательства	193 385	-	-	-	193 385
Итого финансовые обязательства	7 288 619	23	-	1 389	7 290 031
Чистая балансовая позиция	2 352 204	30 033	412	(1 389)	2 381 259
Обязательства по предоставлению кредитов	76 053	-	-	-	76 053
Гарантии	49 008	-	-	-	49 008

Центр управления рисками осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков. Главной мерой контроля является система лимитов, ограничивающих уровень рисков. Результаты контроля лимитов, включаются во внутреннюю, управленческую отчетность по рискам, информация о результатах оценки рисков и контроле за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется органам управления Банка. Центр управления рисками на регулярной основе (в соответствии с внутренними нормативными документами Банка), предоставляет Совету Директоров, Правлению Банка, отчеты об оценке значимых рисков, уровне принимаемых рисков с предложениями по оптимизации и минимизации рисков.

В рамках требований Банка России, а именно, Указаний Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Группе разработана и утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом в АО КБ «Модульбанк» (Протокол СД №370 от 26.12.2017) Документ предназначен для систематизации работы Группы по управлению рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Целью ВПОДК является выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, а также, оценка достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 688 006	168 973	46 552	216	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 744	-	-	-	55 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	-	-	-	355 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 187 682	1 724 500	-	-	4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	307 410	2 506 604	-	-	2 814 014
Средства в других банках	688 209	-	-	-	688 209
Кредиты и займы клиентам	356 043	-	-	-	356 043
Прочие финансовые активы	105 256	3 098	346	-	108 700
Итого монетарные активы	6 744 225	4 403 175	46 898	216	11 194 514
Монетарные обязательства					
Средства банков	258 098	2 076 958	8	-	2 335 064
Средства клиентов	6 679 308	258 496	106 620	175	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	267 090	29	-	-	267 119
Итого монетарные обязательства	7 204 496	2 335 483	106 628	175	9 646 782
Чистая балансовая позиция	(460 271)	2 067 692	(59 730)	41	1 547 732
Чистая внебалансовая позиция	-	(2 022 746)	5 440	-	(2 017 306)
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	(460 271)	44 947	(54 290)	41	(469 574)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 848 185	27 311	16 163	570	1 892 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 504	-	-	-	22 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 142 829	-	-	-	1 142 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 708 607	522 121	27 382	-	3 258 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	393 126	2 888 940	-	-	3 282 066
Средства в других банках	2 347	-	-	-	2 347
Кредиты и займы клиентам	48 456	914	-	-	49 370
Прочие финансовые активы	21 058	777	-	-	21 835
Итого монетарные активы	6 187 112	3 440 063	43 545	570	9 671 290
Монетарные обязательства					
Средства банков	1 203 709	2 470 681	-	-	3 674 390
Средства клиентов	3 273 766	107 991	39 787	572	3 422 116
Выпущенные долговые обязательства	140	-	-	-	140
Прочие финансовые обязательства	193 168	40	177	-	193 385
Итого монетарные обязательства	4 670 783	2 578 712	39 964	572	7 290 031
Чистая балансовая позиция	1 516 329	861 351	3 581	(2)	2 381 259
Чистая внебалансовая позиция	-	(624 705)	(45 306)	-	(670 011)
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	1 516 329	236 646	(41 725)	(2)	1 711 248

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	10%	4 495	10%	23 665
Уменьшение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-10%	(4 495)	-10%	(23 665)
Рост курса евро по отношению к российскому рублю	10%	(5 429)	10%	(4 173)
Уменьшение курса евро по отношению к российскому рублю	-10%	5 429	-10%	4 173
Рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	10%	4	10%	-
Уменьшение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-10%	(4)	-10%	-

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Нет подвер- женности	Итого
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 903 747	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	55 744	55 744
Средства в других банках	619 984	-	-	-	68 225	688 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	355 875	-	-	-	355 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 182	-	-	-	-	4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 814 014	-	-	-	-	2 814 014
Кредиты и займы клиентам	3 904	188	25 517	326 434	-	356 043
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	108 700	108 700
Итого финансовые активы	8 350 084	356 063	25 517	326 434	2 136 416	11 194 514
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства банков	2 335 064	-	-	-	-	2 335 064
Средства клиентов	7 043 990	-	609	-	-	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	267 119	267 119
Итого финансовые обязательства	9 379 054	-	609	-	267 119	9 646 782
Чистый разрыв ликвидности	(1 028 970)	356 063	24 908	326 434	1 869 297	1 547 732
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	337 677	337 677
Гарантии	-	-	-	-	2 805 087	2 805 087

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Итого
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 892 229	1 892 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	22 504	22 504
Средства в других банках	-	-	-	-	-	2 347	2 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	415 186	727 643	-	1 142 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 258 111	-	-	-	-	-	3 258 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 282 066	-	-	-	-	-	3 282 066
Кредиты и займы клиентам	-	15 074	13 979	20 317	-	-	49 370
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	21 835	21 835
Итого финансовые активы	6 540 177	15 074	13 979	435 503	727 643	1 938 915	9 671 290
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	3 674 390	-	-	-	-	-	3 674 390
Средства клиентов	437 639	20 200	344 530	396 824	-	2 222 923	3 422 116
Выпущенные долговые обязательства	140	-	-	-	-	-	140
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	193 385	193 385
Итого финансовые обязательства	4 112 169	20 200	344 530	396 824	-	2 416 308	7 290 031
Чистый разрыв ликвидности	2 428 008	(5 126)	(330 551)	38 679	727 643	(477 393)	2 381 259
Обязательства по предоставлению кредитов							
Гарантии	-	-	-	-	-	76 403	76 403
	-	-	-	-	-	49 008	49 008

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2017 года, составляла 2 793 137 тыс. руб. (2016 год: 2 585 796 тыс. руб.). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №395 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2017 года составила 2 422 192 тыс. руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 12,19% (31 декабря 2016 года: 2 385 702 тыс. руб. и 34,86%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 8%).

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Группа сформировала резерв по предъявленным требованиям по уплате пеней по НДС в размере 50% от суммы требований, что составило 40 526 тыс. руб.

Руководство Группы считает, что разбирательства по прочим судебным делам не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На 31 декабря 2017 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2016 год: так же).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	10 740	5 773
От 1 до 5 лет	103 382	113 786
Более 5 лет	37 063	-
Итого обязательства по операционной аренде	151 185	119 559

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		337 677	76 053
Финансовые гарантии выданные		13 096	13 096
Гарантии на исполнение выданные		2 791 991	35 912
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера		(13 711)	(15 101)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		3 129 053	109 960

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2016 г.: не имела).

29 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Средства в других банках						
- Средства в других банках	638 209	-	638 209	638 209	-	-
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 814 014	-	2 814 014	2 814 014	-	-
Прочие финансовые активы:						
- Прочие производные финансовые инструменты	294	-	294	294	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	3 452 517	-	3 452 517	3 452 517	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Договоры продажи и обратной покупки	2 335 064	-	2 335 064	2 335 064	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	2 335 064	-	2 335 064	2 335 064	-	-

29 Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведе- ния взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Средства в других банках						
- Средства в других банках	2 347	-	2 347	2 347	-	-
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 142 830		1 142 830	1 142 830		
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3 282 066	-	3 282 066	3 282 066	-	-
Прочие финансовые активы:						
- Прочие производные финансовые инструменты	1 872	-	1 872	1 872	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	3 286 285	-	3 286 285	3 286 285	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Договоры продажи и обратной покупки	3 674 390	-	3 674 390	3 674 390	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	3 282 066	-	3 282 066	3 282 066	-	-