

1 Введение

Основные виды деятельности

ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1992 году как закрытое акционерное общество. В 2000 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В августе 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации наименование Банка было изменено с ОАО “АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК” на ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”.

В 2003 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два филиала (31 декабря 2016 года: два филиала). Банк не имеет дочерних предприятий.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составляла 905 человек (2016 год: 937 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года структура акционеров Банка представлена следующим образом:

	<u>Доля участия, %</u>	<u>Количество голосов, %</u>
Травин Владимир Валентинович	26,325	26,325
Алушкина Ирина Арьевна	19,990	19,990
Москвин Демьян Валерьевич	14,104	14,104
Гндолян Роберт Робертович	9,995	9,995
Аистов Виктор Викторович	9,995	9,995
Зорин Дмитрий Владимирович	9,995	9,995
Прочие	9,596	9,596
	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и введение ответных санкций со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля,

сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Примечание 16 «Кредиты, выданные клиентам» – в части обесценения кредитов;
- Примечание 18 «Основные средства» – в части оценки зданий;
- Примечание 32 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» – в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают кассу, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и в других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

Признание

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

Оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют не являющиеся общедоступными для широкого круга пользователей исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам, которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””) отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг**Финансовый лизинг**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банком.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования активов (включая активы, созданные внутри организации) и отражается в составе прибыли или убытка. Начисление амортизации начинается с даты введения основных средств в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5 лет

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение активов

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал и резервы

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли или убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие предприятия, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

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

Банк выбрал разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

Оценка фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года в настоящий момент находится на расчетной стадии, поскольку:

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

i) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

(ii) Обесценение

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

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

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

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала.

Оценка влияния

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

(b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении

краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк находится в процессе оценки возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 636 249	2 669 409
Денежные и приравненные к ним средства	381 250	654 976
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	536 151	384 348
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	369 512	312 809
	3 923 162	4 021 542
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 591 384	1 922 786
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	239 910	155 579
Депозитные сертификаты и векселя	2 547	5 037
	1 833 841	2 083 402

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	458 214	411 793
Кассовое обслуживание и инкассация средств	74 036	77 103
Выдача гарантий	30 507	25 677
Брокерские услуги	21 069	18 719
Прочие	20 972	19 131
	604 798	552 423

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Эквайринг	33 570	33 490
Расчетные операции	24 337	23 921
Прочие	11 723	11 185
	69 630	68 596

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(1 584)	(21 219)
	(1 584)	(21 219)

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	31 752	55 714
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(21 827)	(94 421)
	9 925	(38 707)

9 Восстановление резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	407 400	76 469
Прочие активы	15 467	(6 142)
	422 867	70 327

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	645 480	821 082
Налоги и отчисления по заработной плате	160 826	189 867
Платежи, производимые в систему обязательного страхования вкладов	122 913	104 364
Охрана	99 891	97 313
Амортизация основных средств и нематериальных активов	61 031	61 905
Ремонт и эксплуатация	62 202	61 068
Налоги, отличные от налога на прибыль	48 143	48 167
Материалы и канцелярские товары	43 780	46 435
Информационные и телекоммуникационные услуги	36 559	29 969
Лицензии	34 934	34 858
Арендная плата	30 020	32 674
Благотворительность	25 799	29 852
Рекламные и маркетинговые услуги	5 548	4 783
Профессиональные услуги	8 203	6 070
Расходы от уценки основных средств	-	77 167
Расходы от уценки инвестиционной собственности	-	26 626
Прочие	17 231	42 756
	1 402 562	1 714 956

11 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	185 701	234 180
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	144 237	(98 800)
Всего расхода по налогу на прибыль	329 938	135 380

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

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

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 727 895		803 275	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	345 579	20,00	160 655	20,00
Уменьшение налога на прибыль на основании соглашения с Правительством Нижегородской области	(23 000)	(1,33)	(25 000)	(3,11)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	23 197	1,34	10 194	1,27
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(15 838)	(0,92)	(10 469)	(1,30)
	329 938	19,09	135 380	16,86

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отложенный налог на прибыль рассчитывался по ставке 20%. Налоговое влияние движения данных временных разниц за 2017 год отражается по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

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

тыс. рублей	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(736)	721	-	(15)
Кредиты, выданные клиентам	(37 507)	(121 154)	-	(158 661)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(10 513)	(4 793)	(10 243)	(25 549)
Основные средства	(168 648)	9 785	-	(158 863)
Нематериальные активы	2 716	298	-	3 014
Прочие активы	13 581	3 935	-	17 516
Депозитные сертификаты и векселя	(2 103)	36	-	(2 067)
Прочие обязательства	56 414	(33 065)	-	23 349
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(146 796)	(144 237)	(10 243)	(301 276)
тыс. рублей	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(25 957)	25 221	-	(736)
Кредиты, выданные клиентам	(56 845)	19 338	-	(37 507)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 091	(8 374)	(8 230)	(10 513)
Основные средства	(224 607)	33 232	22 727	(168 648)
Нематериальные активы	1 545	1 171	-	2 716
Прочие активы	20 863	(7 282)	-	13 581
Депозитные сертификаты и векселя	(2 181)	78	-	(2 103)
Прочие обязательства	20 998	35 416	-	56 414
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(260 093)	98 800	14 497	(146 796)

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

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

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	59 485	(11 897)	47 588	18 899	(3 780)	15 119
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(8 271)	1 654	(6 617)	22 250	(4 450)	17 800
Переоценка зданий	-	-	-	(113 635)	22 727	(90 908)
Прочий совокупный доход (убыток)	51 214	(10 243)	40 971	(72 486)	14 497	(57 989)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Денежные средства	1 867 692	1 822 844
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 258 429	859 305
Счета типа “Ностро” в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом BBB и выше	821 755	717 220
- с кредитным рейтингом BB и ниже	571 731	433 568
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	110 863	46 171
Депозит в ЦБ РФ	5 300 145	3 695 909
	9 930 615	7 575 017

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ счетов в банках, основанный на долгосрочном рейтинге банков по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банки, счета и депозиты в каждом из которых превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
ЦБ РФ	6 558 574	4 555 214
	6 558 574	4 555 214

13 Кредиты, выданные банкам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Крупные российские банки	45 920	35 296
	45 920	35 296

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Банк ГПБ (АО)	25 920	27 296
НКО НКЦ (АО)	20 000	8 000
	45 920	35 296

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корпоративные облигации		
Крупные российские государственные банки	35 536	127 267
Всего корпоративных облигаций	35 536	127 267
	35 536	127 267

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

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

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными российскими государственными банками, выраженные в евро (31 декабря 2016 года: выраженные в евро и долларах США). По состоянию на 31 декабря 2017 года сроком погашения корпоративных облигаций является февраль 2018 года (31 декабря 2016 года: с апреля 2017 года по февраль 2018 года), ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 3,0% годовых (31 декабря 2016 года: от 3,0% до 6,0% годовых).

15 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Крупные российские банки	3 375 508	4 440 090
	3 375 508	4 440 090

Концентрация дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
НКО НКЦ (АО)	3 375 508	4 440 090
	3 375 508	4 440 090

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” обеспечена ОФЗ, облигациями крупных российских государственных компаний, крупных российских банков справедливой стоимостью 4 192 492 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: ОФЗ и облигациями крупных российских государственных компаний, крупных российских банков справедливой стоимостью 4 809 175 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10 382 001	11 502 188
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	9 277 850	6 992 518
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 356 254	3 127 109
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	23 016 105	21 621 815
Резерв под обесценение	(545 350)	(998 446)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 470 755	20 623 369

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	643 002	153 835	201 608	998 446
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	(265 290)	(135 279)	(6 830)	(407 400)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(43 637)	-	(2 059)	(45 696)
Величина резерва по состоянию на конец года	334 075	18 556	192 719	545 350

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	832 632	112 045	135 274	1 079 951
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(189 420)	41 790	71 160	(76 469)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(210)	-	(4 826)	(5 036)
Величина резерва по состоянию на конец года	643 002	153 835	201 608	998 446

По состоянию на 31 декабря 2017 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составляют 17 862 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 36 202 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью «Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности». По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	517 703	-
Незаработанный финансовый доход	(147 863)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	369 840	-
Резерв под обесценение	(739)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	369 101	-

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	122 804	(51 615)	(142)	71 047
От 1 года до 5 лет	394 899	(96 248)	(597)	298 054
	517 703	(147 863)	(739)	369 101

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 920 654	(218 255)	9 702 399	2,2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 1 года	246 659	(40 596)	206 063	16,5
- просроченные на срок более 1 года	214 688	(75 224)	139 464	35,0
Всего обесцененных кредитов	461 347	(115 820)	345 527	25,1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	10 382 001	(334 075)	10 047 926	3,2
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 277 850	(18 556)	9 259 294	0,2
Всего кредитов, выданных местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	9 277 850	(18 556)	9 259 294	0,2
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	3 187 953	(31 880)	3 156 073	1,0
- просроченные на срок менее 30 дней	4 762	(731)	4 031	15,4
- просроченные на срок 30-89 дней	5 217	(2 355)	2 862	45,1
- просроченные на срок 90-179 дней	4 344	(3 775)	569	86,9
- просроченные на срок более 180 дней	153 978	(153 978)	-	100,0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 356 254	(192 719)	3 163 535	5,7
Всего кредитов, выданных клиентам	23 016 105	(545 350)	22 470 755	2,4

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 993 258	(351 784)	10 641 474	3,2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 1 года	156 621	(79 526)	77 095	50,8
- просроченные на срок более 1 года	352 309	(211 692)	140 616	60,1
Всего обесцененных кредитов	508 930	(291 218)	217 711	57,2
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	11 502 188	(643 002)	10 859 185	5,6
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 992 518	(153 835)	6 838 683	2,2
Всего кредитов, выданных местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	6 992 518	(153 835)	6 838 683	2,2
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	2 932 978	(29 432)	2 903 546	1,0
- просроченные на срок менее 30 дней	11 259	(1 812)	9 447	16,1
- просроченные на срок 30-89 дней	17 743	(7 608)	10 135	42,9
- просроченные на срок 90-179 дней	11 979	(9 606)	2 373	80,2
- просроченные на срок более 180 дней	153 150	(153 150)	-	100
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 127 109	(201 608)	2 925 501	6,4
Всего кредитов, выданных клиентам	21 621 815	(998 446)	20 623 369	4,6

В течение 2017 года и 2016 года Банк не изменял условий по кредитам, выданным корпоративным клиентам, кредитам, выданным местным органам власти, или кредитам, выданным розничным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Банк определяет величину обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения на основании анализа ожидаемых будущих потоков денежных средств, основанных преимущественно на обеспечении.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,2%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 40% - 70%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 100 479 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 108 592 тыс. рублей).

Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные местным органам власти, представляют собой стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения и в отношении которых был создан коллективный резерв под обесценение в размере 18 556 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 153 835 тыс. рублей).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных местным органам власти, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированных с учетом текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение по кредитам, выданным местным органам власти. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных местным органам власти, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 92 593 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 68 387 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированных с учетом текущей экономической ситуации.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,0%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 31 635 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 29 255 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения качества кредитов по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	5 620 919	5 620 919
Транспортные средства	1 196 845	1 196 845
Прочее обеспечение	469 507	469 507
Поручительства	400 414	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	2 014 714	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 702 399	7 287 271
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	318 962	318 962
Оборудование	26 565	26 565
Всего обесцененных кредитов	345 527	345 527
	10 047 926	7 632 798

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	5 808 156	5 808 156
Транспортные средства	1 590 866	1 590 866
Прочее обеспечение	367 755	367 755
Поручительства	1 174 917	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	1 699 780	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	10 641 474	7 766 777
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	213 527	213 527
Оборудование	4 184	4 184
Всего обесцененных кредитов	217 711	217 711
	10 859 185	7 984 488

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Возможность погашения непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

В течение 2017 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2016 год: 57 784 тыс. руб.). Полученное обеспечение представляет собой объекты недвижимости, которые Банк классифицировал как инвестиционную собственность в составе прочих активов.

Кредиты, выданные местным органам власти

Кредиты, выданные местным органам власти, не имеют обеспечения.

Возможность погашения непросроченных и необесцененных кредитов, выданных местным органам власти, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают ипотечные кредиты (31 декабря 2017 года: 10% кредитов, выданных розничным клиентам), кредиты на покупку автомобилей (31 декабря 2017 года: 30% кредитов, выданных розничным клиентам), овердрафты и потребительские кредиты (31 декабря 2017 года: 60% кредитов, выданных розничным клиентам). Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены залогом автомобилей или поручительствами юридических и физических лиц. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобилей и потребительским кредитам, обеспеченным залогом автомобилей, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2017 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам (2016 год: не приобретал).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого из которых проходило бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Местные органы власти и организации, находящиеся в государственной собственности	9 277 850	6 992 518
Розничные клиенты	3 356 254	3 127 109
Корпоративные клиенты		
Торговля	3 464 067	3 295 226
Производство	1 381 737	1 336 348
Инвестиции в недвижимость	1 345 397	1 872 467
Финансовые услуги и лизинг	1 310 481	1 665 197
Коммунальное хозяйство	960 983	943 438
Строительство	520 470	746 664
Энергетика	501 148	623 329
Пищевая промышленность	389 359	453 478
Транспорт	56 878	53 841
Здравоохранение	23 264	41 591
Прочие	428 217	470 609
	23 016 105	21 621 815
Резерв под обесценение	(545 350)	(998 446)
	22 470 755	20 623 369

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что кредитование корпоративных клиентов будет возобновлено после сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами, при соблюдении всех условий кредитных договоров.

17 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	930 883	994 313
Муниципальные облигации	-	15 090
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	930 883	1 009 403
Корпоративные облигации		
Крупные российские государственные банки	2 300 061	1 612 148
Прочие крупные российские компании	35 913	35 474
Крупные российские государственные компании	15 505	59 875
Всего корпоративных облигаций	2 351 479	1 707 497
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	365	3 192
Всего долевых финансовых инструментов	365	3 192
	3 282 727	2 720 092

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (ОФЗ), обремененные залогом по сделкам «РЕПО», которые могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 064 794	2 481 434
	3 064 794	2 481 434

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения ОФЗ варьируются с января 2018 года по май 2020 года (31 декабря 2016 года: с апреля 2017 года по март 2018 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2% до 7,5% годовых (31 декабря 2016 года: от 6,2% до 11,0% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года (31 декабря 2016 года: с марта 2018 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,5% до 11,3% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,90% до 11,30% годовых).

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевые финансовые инструменты, которые могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Некотируемые долевые ценные бумаги		
Акции ПАО «НБД - Банк»	365	366
Акции АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»	-	2 826
	365	3 192

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время Банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Руководство Банка считает, что на основании анализа чистых активов справедливая стоимость данных некотируемых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на конец года не будет существенно отличаться от их балансовой стоимости.

Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

18 Основные средства

тыс. рублей	Земля	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 509	1 288 177	37 943	54 501	277 845	-	1 660 975
Поступления	-	23 922	11 980	22 470	14 342	5 183	77 897
Выбытия	-	(51 894)	(6 055)	(4 082)	(11 982)	-	(74 013)
Перевод из инвестиционной собственности	-	71 511	-	-	-	-	71 511
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 509	1 331 716	43 868	72 889	280 205	5 183	1 736 370
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	34 695	54 501	253 452	-	342 648
Начисленная амортизация за год	-	26 600	3 006	3 112	14 501	-	47 219
Выбытия	-	(989)	(4 738)	(1 979)	(10 927)	-	(18 633)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	25 611	32 963	55 634	257 026	-	371 234
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2 509	1 306 105	10 905	17 255	23 179	5 183	1 365 136

тыс. рублей	Земля	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 558	1 700 028	39 507	55 491	275 131	60	2 072 775
Поступления	-	8 899	502	77	5 299	-	14 777
Выбытия	-	(2 678)	(2 066)	(1 067)	(2 585)	(60)	(8 456)
Перевод в инвестиционную собственность	(49)	(100 963)	-	-	-	-	(101 012)
Переоценка	-	(190 802)	-	-	-	-	(190 802)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	-	(126 307)	-	-	-	-	(126 307)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 509	1 288 177	37 943	54 501	277 845	-	1 660 975
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	101 373	32 084	53 865	232 962	-	420 284
Начисленная амортизация за год	-	31 876	4 594	1 703	22 834	-	61 007
Выбытия	-	(885)	(1 983)	(1 067)	(2 344)	-	(6 279)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	-	(126 307)	-	-	-	-	(126 307)
Перевод в инвестиционную собственность	-	(6 057)	-	-	-	-	(6 057)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	-	34 695	54 501	253 452	-	342 648
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 509	1 288 177	3 248	-	24 393	-	1 318 327

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав основных средств, представленных транспортными средствами, компьютерами, офисной мебелью и оборудованием, включено полностью амортизированное имущество в сумме 300 632 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 282 342 тыс. рублей), которое продолжает находиться в эксплуатации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость зданий была определена в размере 1 306 105 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 288 177 тыс. рублей) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости на основании данных, использованных при оценке.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провел оценку справедливой стоимости зданий и установил, что справедливая стоимость не отличается существенным образом от их балансовой стоимости. В 2016 году здания были оценены руководством на основании результатов независимой оценки, проведенной фирмой независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года. Для переоценки зданий было использовано сочетание рыночного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в балансовую стоимость зданий включена положительная переоценка в размере 1 069 815 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 173 290 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении переоценки признаны совокупные обязательства по отложенному налогу на прибыль в размере 213 963 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 234 658 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 236 290 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 114 887 тыс. рублей).

19 Прочие активы

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Обеспечительные платежи под исполнение муниципальных контрактов	37 094	-
Расчеты по комиссионным операциям	13 820	13 378
Всего прочих финансовых активов	50 914	13 378
Расчеты по проданному зданию	56 700	-
Инвестиционная собственность	48 404	159 929
Расчеты с поставщиками и клиентами	25 466	18 011
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	19 384	839
Авансовые платежи	4 095	1 455
Расчеты с сотрудниками	1 449	1 349
Требования к принципалу по банковским гарантиям	-	47 365
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	248
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	155 498	229 196
Резерв под обесценение	(8 905)	(58 879)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	146 593	170 317
	197 507	183 695

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2017 года включают в себя расчеты с поставщиками, просроченные на срок более 1 года, в размере 8 905 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 11 514 тыс. рублей), в отношении которых создан резерв под обесценение в полном объеме. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение был создан в полном объеме в отношении требований к принципалу по банковским гарантиям. Указанная задолженность была списана за счет резерва в 2017 году.

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	58 879	54 325
Чистое (восстановление) создание резерва	(15 467)	6 142
Списание	(34 507)	(1 588)
Величина резерва по состоянию на конец года	8 905	58 879

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
- Текущие и расчетные счета	5 040 910	4 358 484
- Срочные депозиты	1 916 987	1 180 055
Розничные клиенты		
- Срочные депозиты	21 854 483	21 473 444
- Текущие счета и депозиты до востребования	4 132 647	3 199 241
	32 945 027	30 211 224

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

21 Депозитные сертификаты и векселя

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозитные сертификаты	33 606	16 969
Векселя	22 801	31 268
	56 407	48 237

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Крупные российские банки	2 955 010	2 403 646
	2 955 010	2 403 646

Концентрация задолженности по сделкам “РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2017 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков задолженности по сделкам “РЕПО”, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
НКО НКЦ (АО)	2 955 010	2 403 646
	2 955 010	2 403 646

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” предоставлены ОФЗ справедливой стоимостью 3 064 794 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 481 434 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

23 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с акционерами и расчеты по денежным переводам	228 628	111 754
Расчеты с сотрудниками	152 271	176 405
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	172 838	108 305
Всего прочих финансовых обязательств	553 737	396 464
Расчеты с поставщиками и клиентами	51 706	49 072
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	48 300	41 243
Доходы будущих периодов	100	18
Всего прочих нефинансовых обязательств	100 106	90 333
	653 843	486 797

24 Акционерный капитал**Выпущенный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2017 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 257 993 694 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 1 257 993 694 обыкновенных акций). Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	1 257 994	1 257 994
Поправка на инфляцию акционерного капитала	360 822	360 822
	1 618 816	1 618 816

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 140 396 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 886 531 тыс. рублей) (неаудированные данные).

Совокупная сумма объявленных за 2016 год в 2017 году дивидендов по обыкновенным акциям составила 767 376 тыс. рублей. Совокупная сумма объявленных и выплаченных за 2015 год в 2016 году дивидендов по обыкновенным акциям составила 774 924 тыс. рублей.

25 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров является следующим:

Барчук Василий Васильевич – Председатель;

Алушкина Ирина Арьевна;

Котов Сергей Анатольевич;

Зимин Игорь Валерьевич;

Илькаев Радий Иванович;

Лавричев Олег Вениаминович;

Сидорок Иван Евгеньевич;

Травин Владимир Валентинович.

В течение 2017 года в составе Совета директоров не происходило изменений.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом, а также коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Заседание Совета директоров назначает Президента. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Правления входят:

Алушкина Ирина Арьевна – Президент;

Андреева Эльвира Анатольевна;

Бартков Вячеслав Юрьевич;

Бойкова Евгения Алексеевна;

Грачева Татьяна Николаевна;

Карманов Александр Евгеньевич;

Лебедев Василий Анатольевич;

Ливен Алексей Анатольевич;

Логинов Игорь Владимирович;

Отмахов Дмитрий Геннадьевич;

Парикова Татьяна Евстафьевна.

В течение 2017 года в составе Правления не происходило изменений.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей (их заместителей) филиалов, главных бухгалтеров филиалов;
 - руководителей дополнительных/операционных офисов и руководителей бизнес-подразделений
 - руководителей бизнес-процессов;
 - специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия;
 - Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственных сотрудников, осуществляющих контроль за соблюдением Банком требований законодательства о рынке ценных бумаг;
- Юридический департамент, ответственный за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
- прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 *“О банках и банковской деятельности”*, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У *“О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Департамента управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, Директор Департамента управления рисками, руководители Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, операционный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Председатель Правления подотчетен непосредственно Совету директоров и отвечает за общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного совета, Кредитного комитета, Совета директоров и Финансового комитета как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру из Кредитного совета и Кредитного комитета, действующих в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Финансовый комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и валютных курсов.

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

Финансовый комитет, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Финансового департамента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
- в рублях	4,44	8,14
- в долларах США	0,00	0,00
- в прочих валютах	0,00	0,00
Кредиты, выданные банкам		
- в рублях	0,00	0,00
- в долларах США	0,00	0,00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в долларах США	0,00	5,71
- в прочих валютах	3,00	2,91
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
- в рублях	8,31	10,36
- в долларах США	1,74	2,79
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	11,07	13,15
- в долларах США	2,80	3,20
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	7,27	8,49
Процентные обязательства		
Счета банков		
- в рублях	0,00	0,00

	31 декабря 2017 года Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года Средняя эффективная процентная ставка, %
Текущие счета и депозиты до востребования		
- в рублях	0,27	0,50
- в долларах США	0,00	0,00
- в прочих валютах	0,00	0,00
Срочные депозиты		
- в рублях	6,43	9,23
- в долларах США	0,84	2,19
- в прочих валютах	0,04	1,71
Депозитные сертификаты и векселя		
- в рублях	7,82	8,41
- в долларах США	0,00	0,00
- в прочих валютах	0,00	0,00
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		
- в рублях	7,61	10,2

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	75 688	182 116
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(75 688)	(182 116)

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	45 684	38	45 868
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(45 684)	(38)	(45 868)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	8 816 514	689 499	424 602	9 930 615
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	243 340	-	-	243 340
Кредиты, выданные банкам	20 000	25 920	-	45 920
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	35 536	35 536
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 686 569	688 939	-	3 375 508
Кредиты, выданные клиентам	22 371 536	99 219	-	22 470 755
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 347 521	-	-	6 347 521
Прочие финансовые активы	50 914	-	-	50 914
Итого финансовых активов	40 536 394	1 503 577	460 138	42 500 109
Финансовые обязательства				
Счета банков	117	-	-	117
Текущие счета и депозиты клиентов	31 396 815	1 074 648	473 564	32 945 027
Депозитные сертификаты и векселя	44 163	9 183	3 061	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 955 010	-	-	2 955 010
Прочие финансовые обязательства	553 737	-	-	553 737
Всего финансовых обязательств	34 949 842	1 083 831	476 625	36 510 298
Чистая позиция	5 586 552	419 746	(16 487)	5 989 811

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	6 476 062	634 553	464 402	7 575 017
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	230 413	-	-	230 413
Кредиты, выданные банкам	8 000	27 296	-	35 296
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	94 033	33 234	127 267
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 888 107	551 983	-	4 440 090
Кредиты, выданные клиентам	20 445 325	178 044	-	20 623 369
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 201 526	-	-	5 201 526
Прочие финансовые активы	13 378	-	-	13 378
Итого финансовых активов	36 262 811	1 485 909	497 636	38 246 356
Финансовые обязательства				
Счета банков	59	-	-	59
Текущие счета и депозиты клиентов	28 665 001	1 040 631	505 592	30 211 224
Депозитные сертификаты и векселя	26 067	19 331	2 839	48 237
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 403 646	-	-	2 403 646
Прочие финансовые обязательства	396 464	-	-	396 464
Всего финансовых обязательств	31 491 237	1 059 962	508 431	33 059 630
Чистая позиция	4 771 574	425 947	(10 795)	5 186 726

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	33 580	34 076
10% снижение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	(1 319)	(864)

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

Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не был подвержен существенному риску изменения котировок долевых ценных бумаг.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также посредством создания Кредитного совета и Кредитного комитета, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими специалистами Департамента кредитования, которые несут ответственность за портфели кредитов, выданных корпоративным клиентам и местным органам власти. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Одновременно, юридические документы заемщика проходят экспертизу в Юридическом департаменте, который готовит и предоставляет письменное заключение о правовых рисках, Департаменте безопасности, а также, в особых случаях, предусмотренных регламентом, проходят независимую проверку Департаментом по управлению проблемными активами и оценке залога, который выдает второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики с точки зрения обеспечения кредитов и отраслевых рисков. Кредитный совет/комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, в том числе заключений специалистов Департамента кредитования, специалистов Юридического департамента, специалистов Департамента безопасности и Департамента по управлению проблемными активами и оценке залога.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается подразделение Розничного кредитования и Департамент безопасности. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, ценных бумаг, транспортных средств, поручительств и прочего обеспечения. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный. Текущая рыночная стоимость обеспечения обесцененных кредитов оценивается квалифицированными специалистами на регулярной основе с целью определения сопряженных с ними кредитных рисков. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении инвестиций в ценные бумаги и кредитов, выданных банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

В течение 2016 года Банк не вносил существенных изменений в кредитную политику.

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

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	8 062 923	5 752 173
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	243 340	230 413
Кредиты, выданные банкам	45 920	35 296
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 536	127 267
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3 375 508	4 440 090
Кредиты, выданные клиентам	22 470 755	20 623 369
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 347 521	5 201 526
Прочие финансовые активы	50 914	13 378
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	40 632 417	36 423 512

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышала бы 10% максимального уровня подверженности кредитному риску, за исключением средств, размещенных в ЦБ РФ.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2018 года, составляло 17,3% (по состоянию на 1 января 2017 года: 20,7%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “РЕПО” и “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Указанные выше генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей				Суммы, которые не были взаимозачтены	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	в отчете о финансовом положении, относящиеся к финансовым инструментам	Чистая сумма
Сделки “обратного РЕПО”	3 375 508	-	3 375 508	(3 375 508)	-
Всего финансовых активов	3 375 508	-	3 375 508	(3 375 508)	-
Сделки “РЕПО”	2 955 010	-	2 955 010	(2 955 010)	-
Всего финансовых обязательств	2 955 010	-	2 955 010	(2 955 010)	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей				Суммы, которые не были взаимозачтены	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	в отчете о финансовом положении, относящиеся к финансовым инструментам	Чистая сумма
Сделки “обратного РЕПО”	4 440 090	-	4 440 090	(4 440 090)	-
Всего финансовых активов	4 440 090	-	4 440 090	(4 440 090)	-
Сделки “РЕПО”	2 403 646	-	2 403 646	(2 403 646)	-
Всего финансовых обязательств	2 403 646	-	2 403 646	(2 403 646)	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Риск ликвидности

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Финансовый комитет получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовый комитет формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым департаментом.

Банк использует методику стресс-тестирования, позволяющую оценивать не только финансовую устойчивость, но и определять дефицит/избыток капитала после стрессового события.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Сроком более 3 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета банков	117	-	-	-	-	117	117
Текущие счета и депозиты клиентов	32 380 531	524 988	51 645	-	-	32 957 164	32 945 027
Депозитные сертификаты и векселя	18 530	24 778	1 494	5 682	16 500	66 984	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам "прямого РЕПО"	2 955 010	-	-	-	-	2 955 010	2 955 010
Прочие финансовые обязательства	358 166	-	19 568	175 277	726	553 737	553 737
Всего финансовых обязательств	35 712 354	549 766	72 707	180 959	17 226	36 533 012	36 510 298
Условные обязательства кредитного характера	5 282 328	-	-	-	-	5 282 328	5 282 328

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Сроком более 3 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета банков	59	-	-	-	-	59	59
Текущие счета и депозиты клиентов	29 905 058	296 338	17 145	-	-	30 218 541	30 211 224
Депозитные сертификаты и векселя	3 420	2 172	13 829	22 811	16 500	58 732	48 237
Кредиторская задолженность по сделкам "прямого РЕПО"	2 403 646	-	-	-	-	2 403 646	2 403 646
Прочие финансовые обязательства	196 873	-	91 286	57 088	51 217	396 464	396 464
Всего финансовых обязательств	32 509 056	298 510	122 260	79 899	67 717	33 077 442	33 059 630
Условные обязательства кредитного характера	6 285 538	-	-	-	-	6 285 538	6 285 538

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют кредитные линии, открытые в ЦБ РФ, ввиду избыточной ликвидности.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты, привлеченные от физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты до наступления даты погашения в любое время без права получения начисленного процентного дохода в большинстве случаев. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенной ранее таблице в категории «Менее 1 месяца». Тем не менее, руководство уверено, что диверсификация указанных депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт прошлых лет дают основания считать, что текущие счета и депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка. Информация о договорных сроках погашения срочных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	1 781 345	3 120 216
От 1 до 3 месяцев	2 065 350	4 919 605
От 3 до 12 месяцев	7 163 025	5 889 593
От 1 года до 3 лет	10 606 080	7 405 105
Сроком более 3 лет	238 683	138 925
Всего	21 854 483	21 473 444

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

Норматив ликвидности	Требование	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
Н2	Не менее 15%	59,00	54,82
Н3	Не менее 50%	108,70	102,87
Н4	Не более 120%	49,00	58,75

Операционный риск

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Ежеквартально формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, и доводится до сведения Правления и Совета директоров. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Операционным риском управляет Департамент управления рисками.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учёта, а также адекватностью отражения учётной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через утверждения положений о структурных подразделениях, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Для минимизации операционного риска Банка применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- страхование;
- реализация комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. тестирование и актуализация разработанного в Банке Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе коррупции и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску. Правовым риском управляет Юридический департамент.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения Банком действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработаны локальные нормативные акты и подготовлены типовые формы договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридического департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка.

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 592 757	4 468 146
Основной капитал	4 592 757	4 468 146
Дополнительный капитал	1 812 262	1 741 631
Собственные средства (капитал)	6 405 019	6 209 777
Активы, взвешенные с учетом риска (для определения достаточности базового капитала)	27 552 432	26 818 840
Норматив N1.1 (%)	16,7	16,7
Норматив N1.2 (%)	16,7	16,7
Норматив N1.0 (%)	22,4	22,3

27 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	3 220 117	4 454 684
Гарантии	2 062 211	1 830 854
	5 282 328	6 285 538

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	24 868	29 583
Сроком от 1 года до 5 лет	77 113	89 392
Сроком более 5 лет	161 394	179 278
	263 375	298 253

Банк заключил ряд договоров операционной аренды земли, помещений и оборудования. Договоры аренды помещений и оборудования, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Первоначальный срок договоров аренды земли, как правило, составляет пятьдесят лет. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 30 020 тыс. рублей (2016 год: 32 674 тыс. рублей).

29 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

30 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Правления	110 858	194 237
Члены Совета директоров	72 210	107 473
	183 068	301 710

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета директоров и Правления	15 146	13,90	17 187	15,61
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты членов Совета директоров и Правления	221 930	4,51	140 444	6,34
Вознаграждение членам Совета директоров и Правления	68 587	-	79 428	-
Отложенное вознаграждение членам Совета директоров и Правления	152 312	-	94 994	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 2017 год и 2016 год составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	1 921	2 430
Процентные расходы	(9 542)	(8 518)
Комиссионные доходы	213	97
Общехозяйственные и административные расходы	(183 068)	(301 710)

Операции с акционерами

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

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные акционерам	137 508	14,70	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	142 288	0,98	39 629	4,07
Расчеты с акционерами по дивидендам	225 463	-	109 299	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2017 год и 2016 год составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	21 904	75
Процентные расходы	(997)	(2 798)
Комиссионные доходы	239	844

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой предприятия, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие предприятия, которые контролируют или на которые могут оказывать значительное влияние акционеры, директора и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета резерва под обесценение)	21 970	14,68	17 000	15,65
Резерв под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам	(483)	-	(544)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	3 045	4,99	2 478	6,30

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 год и 2016 год составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	1 888	3 746
Процентные расходы	(336)	(150)
Восстановление резерва под обесценение	61	655

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Большинство операций со связанными сторонами не имеют обеспечения.

31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Важными факторами в оценке ликвидности Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также наличие возможности замещения процентных обязательств в случае наступления их сроков погашения на другие процентные обязательства по приемлемой цене. Просроченные активы включают обесцененные, а также технически просроченные активы.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	9 930 615	-	-	-	-	-	-	9 930 615
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	243 340	-	243 340
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	-	45 920	-	45 920
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	35 536	-	-	-	-	-	35 536
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	3 375 508	-	-	-	-	-	-	3 375 508
Кредиты, выданные клиентам	81 648	926 915	10 267 208	6 311 554	4 253 680	-	629 750	22 470 755
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 260 590	-	3 590 629	495 937	365	-	6 347 521
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 902	-	-	-	-	-	-	1 902
Основные средства	-	-	-	-	-	1 365 136	-	1 365 136
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	44 494	-	44 494
Прочие активы	61 411	50 396	37 296	-	-	48 404	-	197 507
Всего активов	13 451 084	3 273 437	10 304 504	9 902 183	4 749 617	1 747 659	629 750	44 058 234
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета банков	(117)	-	-	-	-	-	-	(117)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 302 724)	(2 584 760)	(7 212 781)	(10 606 080)	(238 682)	-	-	(32 945 027)
Депозитные сертификаты и векселя	(18 431)	(24 778)	(1 494)	(5 516)	(6 188)	-	-	(56 407)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(2 955 010)	-	-	-	-	-	-	(2 955 010)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(301 276)	-	(301 276)
Прочие обязательства	(436 610)	(5 037)	(36 243)	(175 227)	(726)	-	-	(653 843)
Всего обязательств	(15 712 892)	(2 614 575)	(7 250 518)	(10 786 823)	(245 596)	(301 276)	-	(36 911 680)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(2 261 808)	658 862	3 053 986	(884 640)	4 504 021	1 446 383	629 750	7 146 554
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(2 064 920)	(3 486 730)	5 287 812	505 745	4 358 287	1 611 053	263 754	6 475 002
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(2 216 808)	(1 602 946)	1 451 040	566 400	5 070 421	6 561 804	7 146 554	
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(2 064 920)	(5 551 650)	(263 838)	241 907	4 600 194	6 211 247	6 475 002	

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”*.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 536	-	35 536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 347 156	-	6 347 156
Всего финансовых инструментов	6 382 692	-	6 382 692

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127 267	-	127 267
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 198 334	-	5 198 334
Всего финансовых инструментов	5 325 601	-	5 325 601

По оценке Банка балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

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

	Уровень 3	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам	20 190 783	20 623 369
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	28 508 702	30 211 224
Депозитные сертификаты и векселя	44 480	48 237

По оценке Банка балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

33 События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности отсутствуют события, подлежащие раскрытию.

Алушкина И.А.
Президент



Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to T.N. Gracheva, the Chief Accountant.