

АО “Банк Финсервис”

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за
2017 год
и аудиторское заключение независимых
аудиторов**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14
1 Введение	14
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	38
5 Комиссионные доходы	38
6 Комиссионные расходы	38
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	39
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	39
9 Резерв под обесценение	39
10 Расходы на персонал	39
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	39
12 Расход по налогу на прибыль.....	40
13 Денежные и приравненные к ним средства	43
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	46
16 Кредиты, выданные банкам.....	46
17 Кредиты, выданные клиентам.....	47
18 Передача финансовых активов	53
19 Прочие активы	54
20 Счета и депозиты банков	54
21 Текущие счета и депозиты клиентов	54
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	55
23 Прочие обязательства	56
24 Акционерный капитал и резервы.....	56
25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	57
26 Управление капиталом	80
27 Условные обязательства кредитного характера	81
28 Операционная аренда.....	81
29 Условные обязательства	82
30 Операции со связанными сторонами.....	83
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	86
32 События, произошедшие после отчетной даты	89

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Финсервис» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее - «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью в 2001 году, реорганизован в 2008 году в открытое акционерное общество. 28 января 2015 года наименование ОАО «Банк Финсервис» было изменено на Акционерное общество «Банк Финсервис» (АО «Банк Финсервис»). Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк имеет следующие лицензии: на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады, на осуществление брокерской деятельности, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление депозитарной деятельности. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации (далее – «РФ»).

Банк зарегистрирован по адресу 121151, Российская Федерация, город Москва, наб. Тараса Шевченко, дом 23А.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 12 кредитно-кассовых офисов, 4 дополнительных офиса, 1 операционный офис и 1 операционную кассу вне кассового узла (на 31 декабря 2017 года: 9 кредитно-кассовых офисов, 3 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017 год	2016 год
ООО «ЛК «Финлизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100,00	-

Компания ООО «ЛК «Финлизинг» была создана Банком в 2017 году для увеличения объема сделок с клиентами путем предоставления клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги финансовой аренды (лизинга) на производственное оборудование, специальную технику, грузовой/легковой автотранспорт

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	24,00	9,50
ООО «Севинвест»	15,80	19,75
Митюшов Алексей Александрович	15,80	19,75
Карташян Владимир Эдуардович	15,80	19,75
Коноваленко Наталия Петровна	11,60	14,50
Копырин Димитрий Константинович	9,20	7,0
ООО «Оверпас-Инвест»	7,80	9,75
Всего	100,00	100,00

Никто из указанных выше акционеров не обладает конечным контролем над Банком.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в РФ.

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части признания отложенного налогового актива - Примечание 12;
- в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 31.

3 Основные положения учетной политики

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

Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженные 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.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого 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.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначального 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 Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа 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 производные 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.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначального 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.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда 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 Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и сделки «spot».

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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.

Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 лет;
- Банкоматы и электронные кассиры	5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование	5 лет;
- Автомобили	5 лет.

(iii) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

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

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(iii) Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога 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 годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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.

Подготовка консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной 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. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью

их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На текущий момент Группа не завершила оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

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

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не

удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39,

также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться как по амортизированной стоимости, так и по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, 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;
- обязательства по предоставлению займов (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

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

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

Группа 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;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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 Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа 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 займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем 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 Группа 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 Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать качественные и количественные показатели на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, 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. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Группа оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Группой, исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Группа будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Группа будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать

погашения кредита и аннулировать не востребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое положение заемщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Группы имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9, как ожидается, приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. В настоящий момент Группа находится в процессе доработки и финализации моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и оценки влияния новых требований в части обесценения.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

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

(iv) Прекращение признания и модификация договора

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

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

Группа не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

(v) Раскрытие информации

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

(vi) Влияние на планирование капитала

В настоящий момент Группа оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Группы (Примечание 26). Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

(vii) Переходные положения

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

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

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

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.

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

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

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

Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 209 063	3 076 615
Кредиты, выданные банкам	3 237 608	3 478 914
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 260 752	168 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 143	240 141
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 633	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	112 423
	7 747 199	7 077 077
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 815 896)	(4 468 267)
Счета и депозиты банков	(200 022)	(153 419)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 112 240)	(528 439)
	(6 128 158)	(5 150 125)

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 328 610 тыс. рублей (2016 год: 362 549 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетное и кассовое обслуживание	95 147	64 067
Комиссии по выданным банковским гарантиям	64 540	74 935
Комиссия по операциям оплаты пластиковыми картами	60 725	46 939
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	24 258	17 850
Комиссии по валютным операциям	13 680	13 551
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 518	3 933
Прочие	-	6 753
	261 868	228 028

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(57 940)	(38 716)
Расчетное и кассовое обслуживание	(52 605)	(20 594)
Комиссии по операциям на бирже	(50 810)	(50 774)
Комиссии за услуги платежных и расчетных систем	(30 699)	(27 053)
Прочие	(68)	(69)
	(192 122)	(137 206)

7 Чистый (убыток) прибыль 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
Производные финансовые инструменты	(205 512)	74 411
Долговые финансовые инструменты	103 934	2 317
	(101 578)	76 728

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Финансовый результат от переоценки валютных остатков	1 197 033	(1 018 110)
Финансовый результат по конверсионным операциям	(234 858)	1 319 618
	962 175	301 508

9 Резерв под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Создание резерва по кредитам, выданные клиентам (Примечание 17)	(315 981)	(637 284)
Восстановление резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 15)	-	17 090
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	1 520	2 954
	(314 461)	(617 240)

10 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(562 244)	(483 518)
Налоги и отчисления по заработной плате	(123 871)	(113 682)
	(686 115)	(597 200)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(101 116)	(86 680)
Услуги связи, информационных и телекоммуникационных систем	(82 869)	(68 540)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(51 835)	(43 412)
Амортизация	(51 333)	(43 217)
Расходы по страхованию	(45 140)	(36 880)
Расходы на ИТ услуги	(32 734)	(17 300)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(27 829)	(42 684)
Реклама и маркетинг	(24 418)	(12 782)
Транспортные расходы	(20 828)	(26 039)
Расходы по охране	(19 960)	(21 936)

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Коммунальные расходы	(11 269)	(10 808)
Профессиональные услуги	(5 167)	(464)
Расходы по изготовлению банковских карт	(3 732)	(2 632)
Прочие	(34 385)	(34 234)
	(512 615)	(447 608)

12 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	419 043	363 041
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(161 641)	(156 423)
Всего расхода по налогу на прибыль	257 402	206 618

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 налогообложения	1 262 180		940 322	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	252 436	20	188 064	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	67 432	5	12 594	1
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(8 429)	(1)	8 429	1
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(54 037)	(4)	(2 469)	(0)
	257 402	20	206 618	22

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Указанный чистый отложенный налоговый актив не был признан в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	16 854	(3 157)	-	13 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(127 105)	83 464	42 873	(768)
Кредиты, выданные банкам	909	(909)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	158 073	(4 176)	-	153 897
Основные средства и нематериальные активы	(49)	7 497	-	7 448
Прочие активы	(1 493)	37 717	-	36 224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - обязательства	3 510	(3 510)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(61 246)	0	-	(61 246)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 783	22 329	-	35 112
Прочие обязательства	6 193	13 957	-	20 150
Всего отложенных налоговых активов	8 429	153 212	42 873	204 514
Непризнанные отложенные налоговые активы	(8 429)	8 429	-	-
Признанные отложенные налоговые активы	-	161 641	42 873	204 514

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	6 489	10 365	-	-	16 854
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(265 685)	137 176	1 404	-	(127 105)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9 634	(9 634)	-	-	-
Кредиты, выданные банкам	-	909	-	-	909
Кредиты, выданные клиентам	122 563	35 510	-	-	158 073
Основные средства и нематериальные активы	(694)	645	-	-	(49)
Прочие активы	2 699	(4 192)	-	-	(1 493)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - обязательства	8 027	(4 517)	-	-	3 510
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(12 543)	-	(48 703)	(61 246)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 783	-	-	12 783
Прочие обязательства	7 843	(1 650)	-	-	6 193
Всего отложенных налоговых (обязательств)/ активов	(109 124)	164 852	1 404	(48 703)	8 429
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(8 429)	-	-	(8 429)
Признанные отложенные налоговые (обязательства)/ активы	(109 124)	156 423	1 404	(48 703)	-

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

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

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(54 969)	10 994	(43 975)	82 727	(16 545)	66 182
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(159 396)	31 879	(127 517)	(89 746)	17 949	(71 797)
Прочий совокупный (убыток) доход	(214 365)	42 873	(171 492)	(7 019)	1 404	(5 615)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	760 696	700 107
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	3 856 425	2 067 285
Срочный депозит в ЦБ РФ	15 702 594	8 006 538
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	25	12
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	658 129	780 327
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	50
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	59 531	26 731
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	717 685	807 120
Расчеты с российскими фондовыми биржами	940 346	9 816 434
Всего денежных и приравненным к ним средств	21 977 746	21 397 484

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 3 контрагентов (31 декабря 2016 года: 4 контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 21 026 934 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 20 539 280 тыс. рублей).

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Банка России	4 848 561	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	5 117 457	56 345
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	252 497	599 697
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	383 832	2 324 051
- с кредитным рейтингом от B+ до B	419 065	467 591
Всего корпоративных облигаций, выпущенных в рублях	1 055 394	3 391 339
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	270 067	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 346 049	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	184 798	-
Всего корпоративных еврооблигаций	2 800 914	-
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	16 576	3 732
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15	7 620
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	13 838 917	3 459 036
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Банка России	15 413 578	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 121 904	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	17 535 482	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	387	17 750
	387	17 750

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

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

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

Реклассификация из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа реклассифицировала 31 декабря 2014 года котируемые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Группа изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем.

В отношении указанных реклассифицированных ценных бумаг Группа определила, что ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в конце 2014 года, а также повышение ключевой ставки Банка России до 17% с 16 декабря 2014 года, является одним из примеров тех «исключительных случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их справедливую стоимость на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей		31 декабря 2016 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53 539	53 539	2 021 321	2 021 321

Эффект от проведенной реклассификации на показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год является несущественным.

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2016 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2016 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	219 485	219 485
Чистые прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	138 834
Чистые прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	116 997	-
Чистая прибыль от переоценки остатков в иностранной валюте	(403 327)	(403 327)
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	(66 845)	(45 008)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21 837	-
Итого признано в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	(45 008)	(45 008)

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	10 002
Корпоративные облигации, выраженные в рублях		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	240 692
- с кредитным рейтингом B+	53 539	51 903
Всего корпоративных облигаций, выраженных в рублях	53 539	292 595
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом BBB	-	1 288 748
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	555 424
Всего корпоративных еврооблигаций	-	1 844 172
Всего финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	53 539	2 146 769

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(17 090)
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	17 090
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

16 Кредиты, выданные банкам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Межбанковские кредиты		
- с кредитным рейтингом ниже B+	105	2 243 937
Всего межбанковских кредитов	105	2 243 937
Средства, размещенные по сделкам «РЕПО»		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	36 389 678	31 834 118
Всего средств, размещенных по сделкам «РЕПО»	36 389 678	31 834 118
Всего кредитов, выданных банкам	36 389 783	34 078 055

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, выданных банкам, входят сделки «обратного РЕПО» в сумме 36 389 678 тыс. рублей, которые обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 41 812 713 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: сделки «обратного РЕПО» в сумме 31 834 118 тыс. рублей, которые обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 34 320 243 тыс. рублей).

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 3 контрагентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 36 389 678 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 33 439 688 тыс. рублей).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	13 423 829	12 852 078
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8 911 831	7 207 018
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	22 335 660	20 059 096
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 922 332	1 611 518
Ипотечные кредиты	1 249 281	1 368 593
Кредиты на покупку автомобилей	4 744	8 156
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам	9 951	9 951
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 186 308	2 998 218
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	25 521 968	23 057 314
Резерв под обесценение	(2 513 061)	(2 284 425)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 008 907	20 772 889

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 445 285	839 140	2 284 425
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	328 061	(12 080)	315 981
Списания	-	(87 345)	(87 345)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 773 346	739 715	2 513 061

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	814 527	891 010	1 705 537
Чистое создание резерва под обесценение	630 758	6 526	637 284
Списания	-	(58 396)	(58 396)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 445 285	839 140	2 284 425

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 547 170	10 481 615
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	1 409 703	1 760 962
- просроченные на срок 90-180 дней	-	233 030
- просроченные на срок 180-360 дней	-	178 729
- просроченные на срок более 1 года	466 956	197 742
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	1 876 659	2 370 463
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	13 423 829	12 852 078
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 173 387	6 030 339
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	477 939	963 685
- просроченные на срок 180-360 дней	48 451	212 929
- просроченные на срок более 1 года	212 054	65
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	738 444	1 176 679
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 911 831	7 207 018
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	22 335 660	20 059 096
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 773 346)	(1 445 285)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	20 562 314	18 613 811
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	1 228 450	812 123
- просроченные на срок менее 30 дней	8 559	2 726
- просроченные на срок 30-89 дней	705	669
- просроченные на срок 90-179 дней	5 642	6 690
- просроченные на срок 180-360 дней		854
- просроченные на срок более 360 дней	678 976	788 456
Всего потребительских кредитов	1 922 332	1 611 518
Ипотечные кредиты		
- не просроченные	1 231 159	1 343 355
- просроченные на срок менее 30 дней	3 342	4 409
- просроченные на срок 30-89 дней	785	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	8 395
- просроченные на срок 180-360 дней	-	9 995
- просроченные на срок более 360 дней	13 995	2 439
Всего ипотечных кредитов	1 249 281	1 368 593
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	2 809	6 176
- просроченные на срок более 360 дней	1 935	1 980
Всего кредитов на покупку автомобилей	4 744	8 156
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам		
- просроченные на срок более 360 дней	9 951	9 951
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	9 951	9 951
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 186 308	2 998 218
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(739 715)	(839 140)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 446 593	2 159 078
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	25 521 968	23 057 314
Резерв под обесценение	(2 513 061)	(2 284 425)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	23 008 907	20 772 889

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 205 623 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 186 138 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы 24 466 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 21 591 тыс. рублей).

Анализ обеспечения**(i) 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 Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость на отчетную дату не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Долговые ценные бумаги Банка	4 616 007	4 616 007	-
- Недвижимость	6 575 533	6 575 533	-
- Транспортные средства	614 429	-	614 429
- Оборудование	2 110 478	-	2 110 478
- Товары в обороте	30 350	-	30 350
- Права требования по договорам поставки	1 515 466	-	1 515 466
- Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2 351 952	-	2 351 952
- Поручительства, полученные от физических лиц	1 238 578	-	1 238 578
- Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	667 762	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	19 720 557	11 191 540	7 861 253
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения			
- Недвижимость	1 664 179	1 664 179	-
- Оборудование	6 150	-	6 150
- Права требования по договорам поставки	13 909	-	13 909
- Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	269 984	-	269 984
- Поручительства, полученные от физических лиц	289 633	-	289 633
- Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	371 248	-	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	2 615 103	1 664 179	579 675
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	22 335 660	12 855 719	8 440 928

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость на отчетную дату не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Долговые ценные бумаги Банка	1 168 734	1 168 734	-
- Недвижимость	5 314 035	5 314 035	-
- Транспортные средства	1 329 686	-	1 329 686
- Оборудование	2 015 016	-	2 015 016
- Товары в обороте	12 500	-	12 500
- Права требования по договорам поставки	794 380	-	794 380
- Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	3 854 616	-	3 854 616
- Поручительства, полученные от физических лиц	1 128 023	-	1 128 023
- Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	894 964	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	16 511 954	6 482 769	9 134 221
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения			
- Недвижимость	3 216 435	3 216 435	-
- Поручительства, полученные от физических лиц	132 901	-	132 901
- Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	197 806	-	-
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	3 547 142	3 216 435	132 901
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 059 096	9 699 204	9 267 122

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 90% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 40% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты и прочие кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Операции с недвижимостью	6 304 461	4 543 664
Строительство	4 474 301	2 448 340
Производство	3 476 287	3 934 405
Торговля	1 974 917	2 654 038
Лизинг	1 854 517	3 062 086
Транспорт	1 802 692	1 215 493
Добыча полезных ископаемых	1 773 500	1 387 645
Гостиничные услуги	426 087	-
Финансовая деятельность	188 995	223 700
Связь	19 000	31 000
Энергетика	-	550 775
Прочее	40 903	7 950
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 186 308	2 998 218
	25 521 968	23 057 314
Резерв под обесценение	(2 513 061)	(2 284 425)
	23 008 907	20 772 889

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 14 495 781 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 14 655 745 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных

кредитов, выдаваемых Группой корпоративным клиентам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2017 год	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
тыс. рублей	
Балансовая стоимость активов	17 535 482

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства по сделкам «РЕПО» в сумме 16 413 757 тыс. рублей, отраженные по статье Счета и депозиты банков (Примечание 20), обеспечены финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, справедливая стоимость которых составляет 17 535 482 тыс. рублей и ценными бумагами, полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 433 756 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: обязательства по сделкам «РЕПО» в сумме 10 107 743 тыс. рублей, отраженные по статье Счета и депозиты банков, обеспечены ценными бумагами, полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 10 912 847 тыс. рублей).

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 14. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 20). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

19 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчеты по операциям с пластиковыми картам	278 858	189 346
Прочие	80	182
Всего прочих финансовых активов	278 938	189 528
Переплата по налогу на прибыль	172 573	64 044
Авансовые платежи	53 777	31 704
Изъятые объекты обеспечения	42 990	1 309
Налоги, отличные от налога на прибыль	18 463	1 952
Прочие	16 576	3 560
Всего прочих нефинансовых активов	304 379	102 569
Всего прочих активов	583 317	292 097

20 Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО»	16 413 757	10 107 743
Счета типа «Лоро»	1 525	10 100
	16 415 282	10 117 843

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	3 622 570	2 815 061
- Розничные клиенты	2 459 616	2 816 820
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	61 771 515	45 282 105
- Розничные клиенты	6 881 984	6 411 632
Субординированные займы	2 893 769	2 893 769
	77 629 454	60 219 387

По состоянию на 31 декабря 2017 на балансе Группы отсутствуют депозиты клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные займы включают займы, полученные от связанных сторон, со сроком погашения в 2024 году и процентной ставкой 8,5% - 9,5% годовых и бессрочные займы с процентной ставкой 9,5% - 11,0% годовых, а также займы от несвязанных сторон со сроком погашения в 2024 году и процентной ставкой 9,5% - 10,5% годовых и бессрочный заем с процентной ставкой 10,0% (31 декабря 2016 года: субординированные займы включают займы, полученные от связанных сторон, со сроком погашения в 2024 году и процентной ставкой 8,5% - 9,5% годовых и бессрочные займы с процентной ставкой 9,5% - 11,0% годовых, а также займы от несвязанных сторон со сроком погашения в 2024 году и процентной ставкой 9,5% - 10,5% годовых и бессрочный заем с процентной ставкой 10,0%). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Группа признала полученный в 2016 году субординированный заем от связанной стороны в сумме 700 000 тыс. руб. по справедливой стоимости в сумме 456 484 тыс. руб., дисконтировав его с использованием соответствующей рыночной ставки в 14,6%. Эффект от первоначального признания займа по справедливой стоимости составил 234 516 тыс. руб. и был отражен в качестве дополнительного взноса в капитал в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Если бы Группа применяла условные рыночные ставки в диапазоне от 13,6% до 15,6%, эффект от первоначального признания составил бы сумму в диапазоне от 210 084 тыс. руб. до 272 654 тыс. руб.

Группа признала полученный в 2016 году субординированный заем от третьей стороны в сумме 200 000 тыс. руб. по справедливой стоимости в сумме 137 285 тыс. руб., дисконтировав его с использованием соответствующей рыночной ставки в 14,6%. Эффект от первоначального признания займа по справедливой стоимости составил 62 715 тыс. руб. и был отражен в качестве дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Если бы Группа применяла условные рыночные ставки в диапазоне от 13,6% до 15,6%, эффект от первоначального признания составил бы сумму в диапазоне от 52 660 тыс. руб. до 71 479 тыс. руб.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 28 клиентов (31 декабря 2016 года: 30 клиентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 62 393 918 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 49 995 032 тыс. рублей).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сберегательные сертификаты	6 999 795	4 499 644
Выпущенные векселя	8 230 232	3 546 457
	15 230 027	8 046 101

Концентрация выпущенных долговых бумаг

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 5 контрагентов (31 декабря 2016 года: 5 контрагентов), остатки каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по выпущенным долговым бумагам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 13 315 604 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 6 944 672 тыс. рублей).

23 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	66 091	55 241
Задолженность по налогу на прибыль	32 351	-
Резерв под выданные гарантии	23 869	25 389
Прочие нефинансовые обязательства	15 327	12 503
Всего прочих нефинансовых обязательств	137 638	93 133
Кредиторская задолженность	59 006	46 265
Всего прочих финансовых обязательств	59 006	46 265
Всего прочих обязательств	196 644	139 398

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 389	28 343
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1 520)	(2 954)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 869	25 389

24 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 декабря 2017 года состоит из 2 500 000 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 2 000 000 тысяч). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

31 января 2017 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В результате дополнительного выпуска уставный капитал Банка был увеличен на 500 000 тыс. рублей.

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

Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 045 798 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 714 389 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и, соответственно, начислены и выплачены в течение 2017 года и 2016 года.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
23,0 копеек на одну обыкновенную акцию (31 декабря 2016 года: 28,0 копеек на одну обыкновенную акцию)	575 000	560 000

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк имеет форму 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:

Ботвинкин Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
Карташян Владимир Эдуардович;
Коноваленко Наталия Петровна;
Копырин Дмитрий Константинович;
Митюшов Алексей Александрович.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

Копырин Дмитрий Константинович – Председатель Правления;
Балыкин Юрий Юрьевич;
Дьячков Юрий Вячеславович;
Иноземцев Степан Владимирович;
Костина Елена Анатольевна;
Тихонов Денис Владимирович;
Токарева Светлана Валерьевна;
Фомичев Матвей Игоревич;
Шабалин Юрий Михайлович.

В течение 2017 года в составе Правления не происходило изменений.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и исполнительные органы управления Банка ответственны за создание эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций.

Цель создания системы внутреннего контроля – выявление и устранение недостатков в организации деятельности Группы для минимизации источников возникновения рисков и поддержания их на приемлемом для Группы уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала, репутации Группы, устойчивую работу Группы.

Задачи системы внутреннего контроля:

- обеспечение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка полной и адекватной информацией об основных источниках рисков, которым подвержена деятельность Группы;
- обеспечение достаточности капитала Банка на покрытие потерь по рискам, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями ЦБ РФ;
- усовершенствование и оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения рисков, ограничение возможных потерь, снижение подверженности Банка риску непредвиденных потерь;
- надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Группы и ограничение риска потери деловой репутации.

Внутренний контроль в Группе осуществляют:

- Органы управления Банком:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров;
 - Председатель Правления (его заместители);
 - Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Ответственный сотрудник и служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение утвержденных стандартов, политик и процедур.

Для целей контроля и минимизации рисков в Группе разрабатываются регламенты, процессы и процедуры по мониторингу и снижению вероятности возникновения источника риска для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается Группа, 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;
- нормы корпоративного поведения.

Указанные документы актуализируются по мере изменения рыночной ситуации, накопления опыта с учетом изменений правовой среды.

Для обеспечения бесперебойной работы Банка и ограничения потерь в случае наступления значимых рисков разрабатываются и внедряются планы действий в чрезвычайных и нестандартных ситуациях и планы восстановления работоспособности Банка.

Соблюдение Группой внутренних документов, а также нормативных требований регулятора, поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок службой внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение операций, подвергаемых контролю. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Группы. Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

Контроль соблюдения Группой требований законодательства осуществляется также службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), которая осуществляет свои функции без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка. Результаты деятельности доводятся до сведения Председателю Правления.

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамент рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление, анализ, оценку и минимизацию рисков, которым подвержена Группа. Управление рисками осуществляется путем идентификации факторов риска, установления лимитов уровней рисков, построения процедур контроля, выработку методов минимизации и иных превентивных мер, а также проведением на постоянной основе оценки уровней 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.

Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками.

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 Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя службы управления рисками входит разработка методов управления рисками, процедур осуществления контроля применения общих принципов и методов управления рисками, а также информирование органов управления Группы о сложившемся уровне как финансовых, так и нефинансовых рисков. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим

соответствующие риски. Руководитель службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности управляются и контролируются Казначейством Банка, Кредитным комитетом, а также Правлением Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Группа осуществляет мониторинг и управление нефинансовыми рисками путем выявления и фиксации факторов риска, ведения баз данных о понесенных потерях, внедрения контрольных процедур в бизнес процессы, установление лимитов отдельных факторов риска.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали нормативным требованиям.

В Группе разработана система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Рыночный риск

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

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

Казначейство Банка несет ответственность за управление рыночным риском. Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на стратегии развития Группы, а также рекомендациях службы управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, установления лимитов валютной позиции как совокупной величины по всем валютам, так и по отдельным валютам, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Отчеты службы управления рисками об уровне рыночного риска рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на 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.

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.

	2017 год			2016 год		
	Средние эффективные процентные ставки, %			Средние эффективные процентные ставки, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7,7	-	-	7,0	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,5	6,2	-	11,1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,0	-	-	11,2	4,7	-
Кредиты, выданные банкам	7,5	5,3	0,5	10,3	2,9	5,7
Кредиты, выданные клиентам						
- Корпоративные клиенты	11,8	9,2	3,9	13,2	9,3	-
- Розничные клиенты	14,5	8,8	9,9	16,9	9,0	9,0
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,7	-	-	10,4	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	6,8	1,6	0,4	9,1	1,9	1,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,2	-	-	10,3	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности 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 (без учета изменения справедливой стоимости ценных бумаг).

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	84 448	53 722
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(84 448)	(52 722)

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 финансовых активов, 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.

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	376 676	378 887	139 024	154 649
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(321 660)	(324 144)	(128 273)	(142 905)

(ii) 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 обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	20 819 313	785 065	364 122	9 246	21 977 746
Обязательные резервы в ЦБ РФ	712 532	-	-	-	712 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 573 485	-	2 800 914	-	31 374 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 539	-	-	-	53 539
Кредиты, выданные банкам	31 831 872	1 446 205	3 111 706	-	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	21 157 008	510 129	1 341 770	-	23 008 907
Чистые инвестиции в лизинг	88 172	-	-	-	88 172
Прочие финансовые активы	109 924	168 747	267	-	278 938
Всего активов	103 345 845	2 910 146	7 618 779	9 246	113 883 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	16 415 241	-	41	-	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	67 104 167	2 849 291	7 673 095	2 901	77 629 454
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 230 027	-	-	-	15 230 027
Прочие финансовые обязательства	58 660	242	104	-	59 006
Всего обязательств	98 808 095	2 849 533	7 673 240	2 901	109 333 769
Чистая позиция	4 537 750	60 613	(54 461)	6 345	4 550 067
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	288 373	(288 001)	(372)	-	
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 826 123	(227 388)	(54 833)	6 345	4 550 067

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

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	11 127 444	9 891 394	372 207	6 439	21 397 484
Обязательные резервы в ЦБ РФ	557 885	-	-	-	557 885
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 459 036	-	-	-	3 459 036
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	302 597	-	1 844 172	-	2 146 769
Кредиты, выданные банкам	31 409 672	2 243 832	424 551	-	34 078 055
Кредиты, выданные клиентам	18 885 074	337 612	1 550 203	-	20 772 889
Прочие финансовые активы	67 002	7	122 519	-	189 528
Всего активов	65 808 710	12 472 845	4 313 652	6 439	82 601 646
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	10 117 744	-	99	-	10 117 843
Текущие счета и депозиты клиентов	53 953 838	2 195 387	4 070 162	-	60 219 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 046 101	-	-	-	8 046 101
Прочие финансовые обязательства	45 846	255	164	-	46 265
Всего обязательств	72 163 529	2 195 642	4 070 425	-	78 429 596
Чистая позиция	(6 354 819)	10 277 203	243 227	6 439	4 172 050
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10 234 790	(10 233 578)	(1 212)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 879 971	43 625	242 015	6 439	4 172 050

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

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8 773)	38 722
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(36 382)	6 980

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.

Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

- формы кредитования и размещения активов;
- приоритетные направления кредитования;
- уровень полномочий и разграничение ответственности при принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск;
- допустимую концентрацию отдельных факторов кредитного риска;
- требования к предлагаемому обеспечению;
- порядок установления сроков погашения кредитов и процентных ставок;
- требование к финансовой информации о деятельности заемщика;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- порядок осуществления контроля за реализацией кредитной политики.

Наряду с этим, в целях управления кредитным риском, в Группе разработаны документы определяющие:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются на рассмотрение в Управление по работе с корпоративными клиентами с целью сбора документов, необходимых для проведения анализа деятельности и проведения оценки финансового положения. Заключение об оценке финансового положения заемщика производится Отделом кредитной экспертизы, о ликвидности предлагаемого обеспечения – Отделом кредитных операций.

Решение о возможности предоставления кредита принимается Кредитным комитетом Банка на основании исчерпывающей информации о деятельности клиента и анализе возможности возврата ссуды. В отдельных случаях, определенных внутренними документами Банка, решение о предоставлении кредита одобряется Правлением Банка или Советом директоров. Ответственность за качество сформированного кредитного портфеля возложена на Кредитный комитет Банка. В зависимости от специфики рисков конкретной кредитной сделки, документы подвергаются юридической экспертизе силами Правового Департамента, независимой оценке, проводимой сторонними организациями.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования физических лиц. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

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

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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.

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

тыс. рублей Виды финансовых активов / финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	36 389 678	-	36 389 678	(36 389 678)	-	-
Всего финансовых активов	36 389 678	-	36 389 678	(36 389 678)	-	-
Сделки "РЕПО"	(16 413 757)	-	(16 413 757)	16 413 757	-	-
Всего финансовых обязательств	(16 413 757)	-	(16 413 757)	16 413 757	-	-

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	36 389 678	Кредиты, выданные банкам	36 389 678	-	16
Сделки "РЕПО"	(16 413 757)	Счета и депозиты банков	(16 413 757)	-	20

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

тыс. рублей Виды финансовых активов / финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки “обратного РЕПО”	31 834 118	-	31 834 118	(31 834 118)	-	-
Всего финансовых активов	31 834 118	-	31 834 118	(31 834 118)	-	-
Сделки “РЕПО”	(10 107 743)	-	(10 107 743)	10 107 743	-	-
Всего финансовых обязательств	(10 107 743)	-	(10 107 743)	10 107 743	-	-

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	31 834 118	Кредиты, выданные банкам	31 834 118	-	16
Сделки "РЕПО"	(10 107 743)	Счета и депозиты банков	(10 107 743)	-	20

Риск ликвидности

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

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов, привлеченных кредитных средств от ЦБ РФ, краткосрочных кредитов других банков, выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна 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;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Система управления ликвидностью Группы включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Группы.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление платежной позицией осуществляется Казначейством Банка на основе информации, предоставляемой подразделениями Банка о прогнозировании потоков денежных средств. Мониторинг состояния платежной позиции осуществляется на ежедневной основе. Персональная ответственность за ведение рублевой и валютной платежных позиций в течение операционного дня возлагается на начальника Отдела по работе на финансовых рынках.

Система управления ликвидностью баланса Группы направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Группой своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции).

Казначейство 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 Группы в целом. В целях управления риском ликвидности Группа производит ежедекадный мониторинг разрывов в сроках погашения активов и обязательств, а также осуществляет стресс-тестирование с учетом разнообразных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению Банка ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Советом директоров Банка и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранним из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии 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	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	16 447 905	-	-	-	16 447 905	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	43 322 518	30 317 294	2 034 167	12 800 494	88 474 873	77 629 454
Выпущенные долговые ценные бумаги	311 126	5 372 931	2 562 942	8 293 332	16 550 331	15 230 027
Прочие финансовые обязательства	59 006	-	-	-	59 006	59 006
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета						
- Поступления	(313 030)	-	-	-	(313 030)	(313 030)
- Выбытия	313 402	-	-	-	313 402	313 402
Всего финансовых обязательств	60 140 927	35 690 225	4 597 109	21 093 826	121 532 487	109 334 141
Условные и договорные обязательства кредитного характера	9 594 458	-	-	-	9 594 458	9 594 458

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	10 147 841	-	-	-	10 147 841	10 117 843
Текущие счета и депозиты клиентов	32 159 811	23 947 544	1 026 334	11 369 821	68 503 510	60 219 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 400	615 295	2 419 380	6 225 362	9 267 437	8 046 101
Прочие финансовые обязательства	46 265	-	-	-	46 265	46 265
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета						
- Поступления	(10 226 898)	-	-	-	(10 226 898)	(10 226 898)
- Выбытия	10 237 028	-	-	-	10 237 028	10 237 028
Всего финансовых обязательств	42 371 447	24 562 839	3 445 714	17 595 183	87 975 183	78 439 726
Условные и договорные обязательства кредитного характера	9 451 744	-	-	-	9 451 744	9 451 744

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	273 810	115 546
От 1 до 3 месяцев	1 475 112	1 230 652
От 3 до 12 месяцев	4 003 811	4 956 507
От 1 года до 5 лет	1 129 251	108 927
	6 881 984	6 411 632

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

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

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

- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 31 374 399 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 459 036 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	10 154 115	-
От 1 до 3 месяцев	10 570 179	207 474
От 3 до 12 месяцев	1 657 959	221 498
От 1 до 5 лет	5 347 404	634 697
Более 5 лет	3 628 166	2 391 636
Без срока погашения	16 576	3 731
	31 374 399	3 459 036

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 53 539 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 146 769 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	1 375 448
От 3 до 12 месяцев	-	150 623
От 1 до 5 лет	53 539	500 688
Более 5 лет	-	120 010
	53 539	2 146 769

- Просроченные кредиты: в основном, включаются в категорию «Более одного года» с учетом ожидаемых сроков погашения.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	21 977 746	-	-	-	-	21 977 746
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	712 532	712 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 374 399	-	-	-	-	31 374 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 539	-	-	-	-	53 539
Кредиты, выданные банкам	36 389 783	-	-	-	-	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	571 406	6 215 377	4 006 592	12 215 532	-	23 008 907
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	-	88 172	-	88 172
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	140 465	140 465
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	204 514	204 514
Прочие активы	145 253	226 350	-	-	211 714	583 317
Всего активов	90 512 126	6 441 727	4 006 592	12 303 704	1 269 225	114 533 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	387	-	-	-	-	387
Счета и депозиты банков	16 415 282	-	-	-	-	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	35 943 283	32 459 925	5 204 554	4 021 692	-	77 629 454
Выпущенные долговые ценные бумаги	320 492	5 248 806	2 424 902	7 235 827	-	15 230 027
Прочие обязательства	76 024	68 597	-	28 154	23 869	196 644
Всего обязательств	52 755 468	37 777 328	7 629 456	11 285 673	23 869	109 471 794
Чистая позиция	37 756 658	(31 335 601)	(3 622 864)	1 018 031	1 245 356	5 061 580
Накопленная чистая позиция	37 756 658	6 421 057	2 798 193	3 816 224	5 061 580	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	21 397 484	-	-	-	-	21 397 484
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	557 885	557 885
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 459 036	-	-	-	-	3 459 036
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 146 769	-	-	-	-	2 146 769
Кредиты, выданные банкам	32 620 942	1 138 057	319 056	-	-	34 078 055
Кредиты, выданные клиентам	707 705	5 100 036	2 391 054	12 574 094	-	20 772 889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	139 558	139 558
Прочие активы	169 661	-	-	-	122 436	292 097
Всего активов	60 501 597	6 238 093	2 710 110	12 574 094	819 879	82 843 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	10 117 843	-	-	-	-	10 117 843
Текущие счета и депозиты клиентов	25 581 035	24 515 576	5 396 585	4 726 191	-	60 219 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 355	596 644	2 268 675	5 173 427	-	8 046 101
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 750	-	-	-	-	17 750
Прочие обязательства	139 398	-	-	-	-	139 398
Всего обязательств	35 863 381	25 112 220	7 665 260	9 899 618	-	78 540 479
Чистая позиция	24 638 216	(18 874 127)	(4 955 150)	2 674 476	819 879	4 303 294
Накопленная чистая позиция	24 638 216	5 764 089	808 939	3 483 415	4 303 294	

В таблицах выше представлены договорные сроки погашения депозитов физических лиц.

Руководство Группы считает, что отрицательные разрывы ликвидности на отдельных временных интервалах будут в достаточной степени покрыты за счет использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ и другими российскими банками. Кроме того, на основании информации о погашении вкладов за прошлые периоды, руководство Группы не ожидает, что все клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблицы выше не отражают ожидаемых денежных потоков.

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

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 (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0% соответственно (на 31 декабря 2016 года: 0,625% и 0% соответственно).

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 723 562	3 133 465
Добавочный капитал	1 079 251	1 077 531
Основной капитал	4 802 813	4 210 996
Дополнительный капитал	3 142 426	2 827 643
Собственные средства (капитал)	7 945 239	7 038 639
Активы, взвешенные с учетом риска	44 219 059	46 621 668
Норматив Н1.1 (%)	8,4	6,7
Норматив Н1.2 (%)	10,9	9,0
Норматив Н1.0 (%)	18,0	15,1

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. Отдел отчетности и анализа 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.

27 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов 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 условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 776 956	5 890 273
Гарантии и аккредитивы	3 817 502	3 561 471
	9 594 458	9 451 744

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	83 683	102 897
Сроком от 1 года до 5 лет	23 961	86 466
	107 644	189 363

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

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. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазон 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 Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые

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

30 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

У Группы нет акционера, обладающего конечным контролем над Группой, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

Общий размер вознаграждений членов 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
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	107 129	101 610
Дивиденды	439 300	394 800
	546 429	496 410

Указанная сумма включает денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

В 2017 году и 2016 году неденежные вознаграждения членам Правления и Совета директоров не предоставлялись.

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

	2017 год тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки, %	2016 год тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):				
- в российских рублях	67 026	10,1%	45 626	10,9%
Резерв под обесценение кредитов	(857)		(208)	
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- в российских рублях	1 303 028	7,9%	2 864 260	9,5%
- в долларах США	492 439	1,4%	449 188	2,5%
- в евро	52 646	0,3%	27 382	1,4%
Выпущенные векселя				
- в российских рублях	67	5,0%	64	5,0%
Выпущенные сберегательные сертификаты				
- в российских рублях	1 289 714	8,2%	1 363 541	9,7%
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные кредитные линии	10 724	-	-	-

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	5 771	3 668
Процентный расход	(276 173)	(270 773)
Резерв под обесценение	(649)	(107)

Операции с прочими связанными сторонами

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

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средняя эффективные процентные ставки	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-	-	4 360 520	9,7%	4 360 520
Резерв под обесценение	-		(58 771)		(58 771)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	1 888 355	6,7%	7 527 183	6,6%	9 415 538
- в долларах США	-	-	634	-	634
- в евро	-	-	578 948	0,3%	578 948
Субординированные займы	1 155 643	11,3%	1 000 000	9,0%	2 155 643
- в российских рублях					
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- в российских рублях	301 880	9,4%	958 155	8,0%	1 260 035
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-		505 693		505 693
Процентные расходы	(286 682)		(923 497)		(1 210 179)
Комиссионные доходы	-		36 250		36 250
Резерв под обесценение	-		11 157		11 157
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	-		2 014 438		2 014 438
Гарантии	-		69 000		69 000

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

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средняя эффективные процентные ставки	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-	-	2 817 630	11,1%	2 817 630
Резерв под обесценение	-		(69 928)		(69 928)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	1 355 725	10,0%	3 781 386	9,3%	5 137 111
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 156 484	11,6%	1 000 000	9,0%	2 156 484
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	294 901	10,0%	797 494	8,9%	1 092 395
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-		360 134		360 134
Процентные расходы	(255 989)		(524 758)		(780 747)
Комиссионные доходы	16		36 573		36 589
Резерв под обесценение	-		10 461		10 461
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	-	-	954 100	-	954 100

Дивиденды объявленные и выплаченные акционерам Группы (за исключением дивидендов, объявленных и выплаченных Совету директоров и Правлению Банка) составили 135 700 тыс. рублей за 2017 год (2016 год: 165 200 тыс. рублей).

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

При оценке ценных бумаг по справедливой стоимости, в качестве справедливой стоимости Группа принимает средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов, информацию о которой Группа получает путем использования средств автоматизации.

В рамках системы внутреннего контроля Отделом оформления и учета операций на финансовых рынках осуществляется текущий (ежедневный контроль) соответствия остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета, ценам, сложившимся у организатора торговли. Последующий контроль проводится Главным бухгалтером Банка при составлении отчетности и службой внутреннего контроля в рамках тематических проверок.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	30 671 067	686 741	-	31 357 808
- Долевые инструменты	16 576	-	-	16 576
- Производные активы		15		15
- Производные обязательства		(387)		(387)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	53 539	-	53 539
	30 687 643	739 908	-	31 427 551

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 368 895	78 789	-	3 447 684
- Долевые инструменты	3 732	-	-	3 732
- Производные активы	-	7 620	-	7 620
- Производные обязательства	-	(17 750)	-	(17 750)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 146 769	-	-	2 146 769
	5 519 396	68 659	-	5 588 055

На основании проведенной оценки, руководство полагает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	21 977 746	-	21 977 746	21 977 746
Кредиты, выданные банкам	-	36 389 783	-	36 389 783	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	-	-	23 008 907	23 008 907	23 008 907
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	88 172	88 172	88 172
Прочие финансовые активы	-	-	278 938	278 938	278 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	16 415 282	-	16 415 282	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	-	77 629 454	-	77 629 454	77 629 454
Депозитные сертификаты и векселя	-	15 230 027	-	15 230 027	15 230 027
Прочие финансовые обязательства	-	-	59 006	59 006	59 006

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	21 397 484	-	21 397 484	21 397 484
Кредиты, выданные банкам	-	34 078 055	-	34 078 055	34 078 055
Кредиты, выданные клиентам	-	-	20 772 889	20 772 889	20 772 889
Прочие финансовые активы	-	-	189 528	189 528	189 528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	10 117 843	-	10 117 843	10 117 843
Текущие счета и депозиты клиентов	-	60 219 387	-	60 219 387	60 219 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 046 101	-	8 046 101	8 046 101
Прочие финансовые обязательства	-	-	46 265	46 265	46 265

32 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+.



Копырин Д.К.

Председатель Правления

Токарева С.В.

Главный бухгалтер