

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Отчет о финансовом положении | 10 |
| Отчет о совокупном доходе | 11 |
| Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику | 12 |
| Отчет о движении денежных средств | 13 |
| Примечания к финансовой отчетности | |
| 1. Основная деятельность | 15 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 16 |
| 3. Основные положения учетной политики | 16 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 29 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 30 |
| 6. Торговые ценные бумаги | 30 |
| 7. Средства в кредитных организациях | 31 |
| 8. Кредиты клиентам | 31 |
| 9. Основные средства | 33 |
| 10. Нематериальные активы | 34 |
| 11. Налогообложение | 35 |
| 12. Прочие активы и обязательства | 37 |
| 13. Средства кредитных организаций | 38 |
| 14. Средства клиентов | 38 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 39 |
| 16. Субординированные кредиты | 40 |
| 17. Чистые активы, принадлежащие участнику | 40 |
| 18. Договорные и условные обязательства | 40 |
| 19. Чистые комиссионные доходы | 42 |
| 20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 43 |
| 21. Управление рисками | 43 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 54 |
| 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств | 58 |
| 24. Операции со связанными сторонами | 61 |
| 25. Достаточность капитала | 62 |
| 26. Сегментная отчетность | 63 |
| 27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности | 63 |
| 28. События после отчетной даты | 63 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| Резерв под обесценение кредитов | |
| <p>В связи с существенностью суммы кредитов, выданных клиентам, а также в связи с присущей им неопределенностью погашения расчет резерва под обесценение является одним из ключевых вопросов аудита.</p> | <p>В ходе аудита мы проверили правильность применения модели и допущений для расчета обесценения кредитов на коллективной основе.</p> |
| <p>Расчет резерва на обесценение по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием оценок, основанных на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии резервирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, проверку статистики убытков за прошлые периоды и проверку статистики по коэффициентам возмещения по коллективно оцененным ссудам, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе. В рамках аудиторских процедур мы, помимо прочего, проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов, рыночных данных и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также их соответствие общепринятой практике.</p> |
| <p>Информация о резервах под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 21 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка</p> | <p>Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации о резервах под обесценение кредитов клиентам, раскрываемой в финансовой отчетности Банка.</p> |

Возмещаемость отложенных налоговых активов по налогу на прибыль

| | |
|--|---|
| <p>По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк признал совокупные отложенные налоговые активы на сумму 4 108 млн. руб., включая отложенный налоговый актив в сумме 4 351 млн. руб. в отношении налогового убытка к переносу на будущее. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов руководством Банка включает существенные суждения в отношении сроков и сумм будущей налогооблагаемой прибыли Банка, и поэтому является ключевым вопросом аудита.</p> | <p>Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении возможности возмещения отложенных налоговых активов по налогу на прибыль включали анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли, подготовленных руководством Банка на основании бюджетов и оценки руководством перспектив развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в прогнозах, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников в той степени, в которой это было возможно. Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в отношении отложенных налоговых активов по налогу на прибыль в финансовой отчетности Банка.</p> |
| <p>Информация об отложенных налоговых активах по налогу на прибыль представлена в примечании 11 к финансовой отчетности Банка.</p> | |

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

16 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Прим. | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 13 442 458 | 8 366 725 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | - | 63 353 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" | 6 | - | 290 595 |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 1 082 248 | 940 998 |
| Кредиты клиентам | 8 | 107 551 012 | 79 038 131 |
| Основные средства | 9 | 552 403 | 729 195 |
| Нематериальные активы | 10 | 1 219 262 | 1 648 935 |
| Отложенные налоговые активы | 11 | 4 107 586 | 4 684 110 |
| Прочие активы | 12 | 1 876 911 | 2 033 290 |
| Итого активы | | 129 831 880 | 97 795 332 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 13 | - | 287 349 |
| Средства клиентов | 14 | 96 626 887 | 70 956 710 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 12 961 | 14 220 |
| Прочие обязательства | 12 | 2 725 533 | 2 081 241 |
| Субординированные кредиты | 16 | 7 258 778 | 7 582 251 |
| Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику | | 106 624 159 | 80 921 771 |
| Чистые активы, принадлежащие участнику | | | |
| Уставный капитал | 17 | 1 101 000 | 1 101 000 |
| Добавочный капитал | 17 | 38 014 126 | 36 714 126 |
| Накопленный убыток | | (15 907 405) | (20 941 565) |
| Итого чистые активы, принадлежащие участнику | | 23 207 721 | 16 873 561 |
| Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику | | 129 831 880 | 97 795 332 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

16 апреля 2018 г.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Прим. | 2017 | 2016 |
|--|--------|---------------------|---------------------|
| Кредиты клиентам | | 21 757 822 | 17 829 377 |
| Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам | | 889 739 | 1 386 085 |
| Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты | | 1 555 | 16 446 |
| | | 22 649 116 | 19 231 908 |
| Торговые ценные бумаги | | 67 139 | 9 453 |
| Процентный доход | | 22 716 255 | 19 241 361 |
| Средства клиентов | | (6 146 059) | (6 004 585) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (4 505) | (187 137) |
| Субординированные кредиты | | (1 048 663) | (1 274 277) |
| Средства кредитных организаций | | (14 445) | (3 240) |
| Процентный расход | | (7 213 672) | (7 469 239) |
| Чистый процентный доход | | 15 502 583 | 11 772 122 |
| Резерв под обесценение кредитов | 8 | (5 651 487) | (4 938 536) |
| Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов | | 9 851 096 | 6 833 586 |
| Комиссионные доходы | | 6 850 403 | 5 372 959 |
| Комиссионные расходы | | (218 399) | (300 811) |
| Чистые комиссионные доходы | 19 | 6 632 004 | 5 072 148 |
| Чистые (расходы)/доходы от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг | 15 | - | (15 948) |
| Чистые доходы от досрочного погашения субординированных кредитов | 16 | - | 13 249 |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | | (3 179) | 2 491 |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и по операциям с валютными производными финансовыми инструментами: | | | |
| - курсовые разницы | | 587 988 | 413 867 |
| - операции купли-продажи | | (768 639) | (521 256) |
| Прибыль от продаж ранее списанных кредитов | 8 | 155 694 | - |
| Прочие доходы | | 109 803 | 119 635 |
| Непроцентные доходы | | 81 667 | 12 038 |
| Заработная плата и премии | 20 | (4 831 112) | (4 486 749) |
| Общехозяйственные, административные и операционные расходы | 20 | (3 746 847) | (3 777 229) |
| Износ и амортизация | 9, 10 | (1 096 750) | (2 049 698) |
| Прочие резервы | 12, 18 | (59 123) | 301 641 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | | (506 305) | (430 197) |
| Непроцентные расходы | | (10 240 137) | (10 442 232) |
| Прибыль до налога на прибыль | | 6 324 630 | 1 475 540 |
| (Расход) / Экономия по налогу на прибыль | 11 | (1 290 470) | 7 713 |
| Прибыль за год | | 5 034 160 | 1 483 253 |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов | | - | - |
| Итого совокупный доход за год | | 5 034 160 | 1 483 253 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

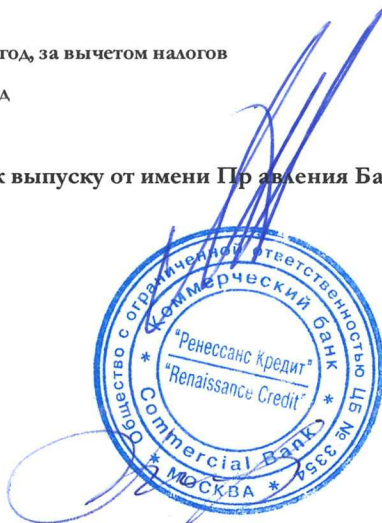
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

16 апреля 2018 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Накопленный убыток | Чистые активы, принадлежащие участнику |
|--|------------------|--------------------|---------------------|--|
| На 31 декабря 2015 г. | 501 000 | 35 435 126 | (22 424 818) | 13 511 308 |
| Увеличение уставного капитала (Прим. 17) | 600 000 | - | - | 600 000 |
| Увеличение добавочного капитала (Прим. 17) | - | 1 279 000 | - | 1 279 000 |
| Чистая прибыль за год | - | - | 1 483 253 | 1 483 253 |
| На 31 декабря 2016 г. | 1 101 000 | 36 714 126 | (20 941 565) | 16 873 561 |
| Увеличение добавочного капитала (Прим. 17) | - | 1 300 000 | - | 1 300 000 |
| Чистая прибыль за год | - | - | 5 034 160 | 5 034 160 |
| На 31 декабря 2017 г. | 1 101 000 | 38 014 126 | (15 907 405) | 23 207 721 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Пр авления Банка

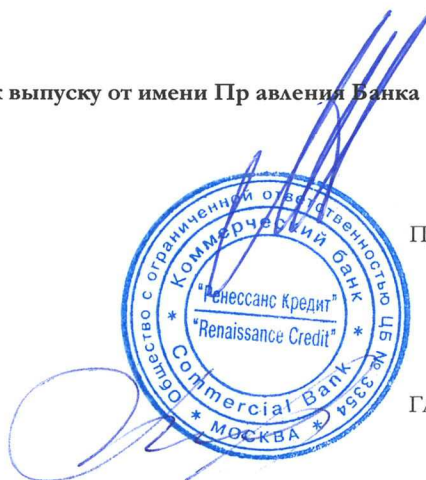
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

16 апреля 2018 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Прим. | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------------------|---------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Чистая прибыль за год | | 5 034 160 | 1 483 253 |
| <i>Корректировки:</i> | | | |
| Износ и амортизация | 9, 10 | 1 096 750 | 2 049 698 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов | 8 | 5 651 487 | 4 938 536 |
| Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам | | - | (3 086) |
| Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам | | 48 046 | 154 176 |
| Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных | | (2 221) | (522) |
| Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам | | (45 907) | (55 709) |
| Начисленные процентные расходы по средствам клиентов | | 654 145 | (844 423) |
| Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций | | (330) | (2 992) |
| Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | | 2 698 | (50 601) |
| Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам | | 60 388 | 144 113 |
| Начисленные доходы и расходы | | 388 679 | (376 706) |
| (Расход) / экономия по отложенному налогу | 11 | 576 524 | (8 142) |
| Начисленный налог на прибыль | 11 | 713 946 | - |
| (Прибыль) / убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок | | (1 634) | 407 319 |
| Изменения в прочих резервах | | 59 123 | (301 641) |
| Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг | 15 | - | 15 948 |
| Прибыль от досрочного погашения субординированных кредитов | 16 | - | (13 249) |
| Чистые нерезализованные доходы по торговым ценным бумагам | | - | (2 904) |
| Чистые нерезализованные доходы по операциям в иностранной валюте | | (587 988) | (413 867) |
| Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 13 647 866 | 7 119 201 |
| <i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i> | | | |
| Кредиты клиентам | | (34 298 095) | (21 050 794) |
| Торговые ценные бумаги | | 62 262 | (139 970) |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" | | 290 595 | (285 752) |
| Средства в кредитных организациях | | (157 671) | (157 882) |
| Прочие активы | | 76 704 | 4 065 945 |
| <i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | | (278 457) | (543 660) |
| Средства клиентов | | 25 149 405 | (5 550 370) |
| Прочие обязательства | | 285 743 | 588 524 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль | | 4 778 352 | (15 954 758) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (717 068) | (6 595) |
| Чистое поступление / (расходование) денежных средств по операционной деятельности | | 4 061 284 | (15 961 353) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 9 | (174 014) | (299 660) |
| Приобретение нематериальных активов | 10 | (328 471) | (472 926) |
| Продажа основных средств | 9 | 10 406 | 16 005 |
| Продажа нематериальных активов | | 1 794 | - |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | | (490 285) | (756 581) |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Прим. | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------------------|---------------------|
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Увеличение дополнительного капитала | 17 | 1 300 000 | 1 279 000 |
| Поступления от увеличения уставного капитала | 17 | - | 600 000 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | (3 957) | (7 311 987) |
| Погашение и выкуп субординированных кредитов | | - | (2 864 152) |
| Чистое поступление / (расходование) денежных средств по финансовой деятельности | | 1 296 043 | (8 297 139) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 208 691 | (2 270 203) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | | 5 075 733 | (27 285 276) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 8 366 725 | 35 652 001 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 13 442 458 | 8 366 725 |
| Дополнительная информация: | | | |
| Процентный доход полученный | | 21 872 341 | 18 009 452 |
| Штрафы и пени полученные | | 843 832 | 1 330 376 |
| Процентный расход уплаченный | | (6 496 771) | (8 223 142) |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

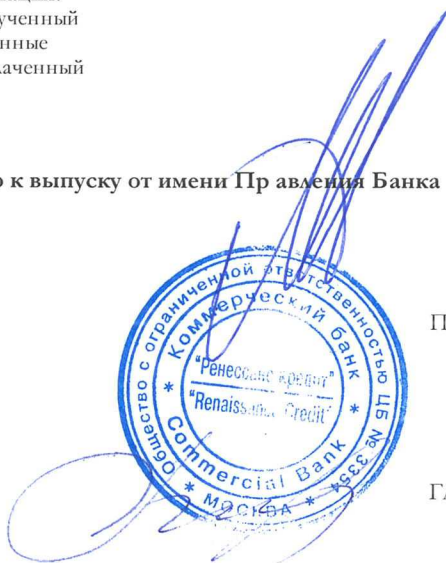
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

16 апреля 2018 г.



(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.;
- ▶ 21 августа 2015 г. на основании заявления КБ «Ренессанс Кредит» Банк России аннулировал лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 г.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В марте 2018 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне «В-» с пересмотром прогноза со «стабильный» на «позитивный».

В октябре 2017 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) присвоило рейтингу Банку на уровне BBB-(RU), прогноз «стабильный».

В декабре 2017 года рейтинги агентства Moody's были отозваны по инициативе банка. На момент отзыва долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте были на уровне «В3», прогноз «стабильный».

С декабря 2003 года Банк является частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы является «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «Компания»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют банковский холдинг.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. акционерами РКИСЛ являлись «Онексим Холдингз Лимитед» (Onexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ») с долей 2,98% и «Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед» (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – «РКИЛ») с долей 83,02%. 100% долей РКИЛ принадлежит ОХЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. «Онексим Групп Лимитед» (Onexim Group Limited) (далее – «ОГЛ»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов, является головной холдинговой компанией по отношению к ОХЛ. Доли участия в ОГЛ равномерно распределены между тремя иностранными структурами без образования юридического лица (трастами), зарегистрированными владельцами которых, в качестве доверительных собственников, соответственно, являются: Елени Тсури (33,33%), Георгиусу Триллидису (33,33%), Куриаосу Куриаку (33,33%), осуществляющих доверительное управление акциями ОГЛ в пользу Михаила Прохорова.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2017 г. Банк имел 22 дополнительных офиса, 151 региональный кредитно-кассовый офис, 2 представительства и около 90 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2016 г. Банк имел 24 дополнительных офиса, 161 региональных кредитно-кассовых офисов, 2 представительства и около 74 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2017 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 8 557 человека (на 31 декабря 2016 г.: 9 403 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты (далее – «ПФИ»), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и впоследствии может в некоторых случаях, описанных ниже, переклассифицировать финансовые активы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Политика в отношении списания

Кредиты, просроченные на срок 365 дней или более и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, были списаны из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается по портфелям однородных ссуд. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

Переклассификация финансовых активов

Если производные финансовые активы, классифицированные как предназначенные для торговли, больше не предназначаются для торговли в ближайшем будущем, они могут быть переклассифицированы из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в одном из следующих случаев:

- ▶ финансовые активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных случаях.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты и расходы по сделке.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, в таком случае:

- ▶ если подтверждением справедливой стоимости выступает котированная цена аналогичного актива или обязательства на активном рынке (т.е. исходные данные Уровня 1) либо справедливая стоимость основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается Банком в отчете о прибылях и убытках;
- ▶ во всех остальных случаях, первоначальная оценка финансового инструмента должна быть скорректирована, чтобы отложить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница в составе прибыли или убытка признается Банком только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Кредиты и созданный резерв списываются в случае, когда отсутствуют реальные перспективы возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Восстановление ранее списанных кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененным финансовым активам осуществляется с учетом денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от степени вероятности такого исхода.

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Статистика исторических убытков корректируется с тем, чтобы отразить влияние условий, существующих в настоящий момент, и исключить влияние тех условий, которые в настоящий момент не существуют. Оценка последующих изменений будущих денежных потоков учитывает непосредственные изменения, происходящие в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов клиентам

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, но при этом не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | <u>Годы</u> |
|-----------------------------------|-------------|
| Мебель и офисное оборудование | 2-5 |
| Компьютеры и оргтехника | 5 |
| Улучшения арендованного имущества | 5 |

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за предоставление информационных услуг клиентам. Прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, в т.ч. агентское вознаграждение по страховым договорам, и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуг.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.

(б) Обесценение

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

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котированных на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки, по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 1 199 437 тыс. руб. (2016 год: 1 402 935 тыс. руб.) (Примечания 12, 22).

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 3 835 639 тыс. руб. (2016 год: 4 204 526 тыс. руб.) (Примечание 8).

Возмещаемость отложенного налогового актива

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 4 107 586 (2016 год: 4 684 110 тыс. руб.) (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Процедуры судебного разбирательства*

На 31 декабря 2017 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Так же Банку были предъявлены налоговые претензии по решению налоговых органов. В связи с чем Банком был создан резерв в общем размере 63 071 тыс. руб. (2016 год: 3 948 тыс. руб.) (Примечание 12, 18, 28).

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Акционер располагает финансовой возможностью и намерением для оказания финансовой поддержки Банку и оказывает ее по мере необходимости, что позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности. Информация о финансовой поддержке, оказываемой Банку акционером, приведена в Примечании 17.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|------------------|
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 5 740 296 | 2 973 134 |
| Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 3 663 630 | 1 330 434 |
| Наличные денежные средства | 2 438 269 | 2 697 608 |
| Средства на Московской бирже | 889 144 | 613 621 |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях | 711 119 | 751 928 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 442 458 | 8 366 725 |

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------|----------------|
| Еврооблигации российских финансовых организаций | - | 62 880 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | - | 473 |
| Торговые ценные бумаги | - | 63 353 |
| | 2017 | 2016 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | - | 290 595 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" | - | 290 595 |

Договоры «репо»

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2016 г.: 290 595 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 287 349 тыс. руб. (Примечание 13).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|----------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 697 293 | 547 732 |
| Гарантийные депозиты | 384 955 | 393 266 |
| Средства в кредитных организациях | 1 082 248 | 940 998 |

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2017 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 60% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2016 год: 62% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International). Контрактные условия предусматривают значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных депозитов.

8. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка включает потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

| | 2017 | | 2016 | |
|--|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Остаток | Структура, % | Остаток | Структура, % |
| <i>Корпоративное кредитование</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | 895 568 | | 2 544 682 | |
| Итого корпоративное кредитование | 895 568 | | 2 544 682 | |
| <i>Потребительское кредитование</i> | | | | |
| Кредиты общего назначения | 72 237 939 | 65.4% | 47 881 290 | 59.3% |
| Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | 28 156 553 | 25.5% | 25 149 079 | 31.2% |
| Кредитные карты | 9 209 080 | 8.3% | 6 917 622 | 8.6% |
| Кредиты общего назначения (реструктурированные) | 838 551 | 0.8% | 678 155 | 0.8% |
| Ипотечные кредиты | 35 172 | 0.0% | 44 462 | 0.1% |
| Кредитные карты (реструктурированные) | 11 005 | 0.0% | 16 613 | 0.0% |
| Автокредиты | 2 776 | 0.0% | 8 464 | 0.0% |
| Кредиты сотрудникам | 7 | 0.0% | 2 290 | 0.0% |
| Итого потребительское кредитование | 110 491 083 | 100.0% | 80 697 975 | 100.0% |
| Совокупный кредитный портфель | 111 386 651 | | 83 242 657 | |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов | (3 835 639) | | (4 204 526) | |
| Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение | 107 551 012 | | 79 038 131 | |

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2018 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 864 003 тыс. руб. (15 000 тыс. долл. США).

В июне 2017 года связанной стороной полностью были погашены досрочно два корпоративных кредита, номинированных в долларах США на общую сумму 19 420 тыс. долл. США, выданные под эффективную ставку процента 7,0% и 9,0% годовых.

В 2017 году Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход на общую сумму 155 694 тыс. руб. В 2016 году договоров уступки прав требования по кредитам не заключалось.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответствует их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

| 2017 | | | | | | | | | |
|----------------------------|---------------------------------|--------------------|---|------------------|--|----------------------|--|------------------------|--------------|
| | Кредиты общего назначения | Кредитные карты | Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | Авто- кредиты | Кредиты общего назначения (реструкту- рированные) | Ипотечные кредиты | Кредитные карты (реструкту- рированные) | Кредиты сотрудникам | ИТОГО |
| На 1 января | 2 786 025 | 569 029 | 740 163 | 2 764 | 105 162 | 565 | 437 | 381 | 4 204 526 |
| Создание/ (восстановление) | 3 684 959 | 850 797 | 974 597 | 1 827 | 138 350 | (1 884) | 2 919 | (78) | 5 651 487 |
| Списание | (3 946 388) | (844 584) | (1 096 522) | (4 591) | (126 146) | 1 495 | (3 342) | (296) | (6 020 374) |
| На 31 декабря | 2 524 596 | 575 242 | 618 238 | - | 117 366 | 176 | 14 | 7 | 3 835 639 |
| 2016 | | | | | | | | | |
| | Кредиты общего назначения | Кредитные карты | Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | Авто- кредиты | Кредиты общего назначения (реструкту- рированные) | Ипотечные кредиты | Кредитные карты (реструкту- рированные) | Кредиты сотрудникам | ИТОГО |
| На 1 января | 7 006 205 | 1 626 071 | 775 298 | 22 030 | 68 272 | 1 480 | 1 089 | 1 453 | 9 501 898 |
| Создание/ (восстановление) | 3 062 171 | 762 788 | 975 647 | 15 637 | 118 739 | (3 386) | 5 546 | 1 394 | 4 938 536 |
| (Списание)/ восстановление | (7 282 351) | (1 819 830) | (1 010 782) | (34 903) | (81 849) | 2 471 | (6 198) | (2 466) | (10 235 908) |
| На 31 декабря | 2 786 025 | 569 029 | 740 163 | 2 764 | 105 162 | 565 | 437 | 381 | 4 204 526 |

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более, списываются, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении. Однако даже после списания кредита сотрудники Банка продолжают работу по взысканию просроченной задолженности.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | Улучшение арендуемой собственности | Мебель и офисное оборудование | Компьютеры и оргтехника | Вложения капитального характера | Итого |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2016 г. | 344 805 | 462 851 | 1 726 092 | 58 558 | 2 592 306 |
| Поступления | - | 3 269 | 170 745 | - | 174 014 |
| Выбытие | (197 117) | (87 495) | (75 210) | - | (359 822) |
| Перевод между категориями | - | - | 57 225 | (57 225) | - |
| На 31 декабря 2017 г. | 147 688 | 378 625 | 1 878 852 | 1 333 | 2 406 498 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2016 г. | 254 739 | 284 911 | 1 323 461 | - | 1 863 111 |
| Амортизационные отчисления | 70 419 | 73 836 | 196 145 | - | 340 400 |
| Выбытие | (197 119) | (86 327) | (65 970) | - | (349 416) |
| На 31 декабря 2017 г. | 128 039 | 272 420 | 1 453 636 | - | 1 854 095 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2016 г. | 90 066 | 177 940 | 402 631 | 58 558 | 729 195 |
| На 31 декабря 2017 г. | 19 649 | 106 205 | 425 216 | 1 333 | 552 403 |

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства (продолжение)

| | Улучшение арендуемой собственности | Мебель и офисное оборудование | Компьютеры и оргтехника | Вложения капитального характера | Итого |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2015 г. | 707 333 | 494 686 | 1 606 614 | 11 490 | 2 820 123 |
| Поступления | 4 143 | 60 260 | 176 698 | 58 559 | 299 660 |
| Выбытие | (367 747) | (92 095) | (67 635) | - | (527 477) |
| Перевод между категориями | 1 076 | - | 10 415 | (11 491) | - |
| На 31 декабря 2016 г. | 344 805 | 462 851 | 1 726 092 | 58 558 | 2 592 306 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2015 г. | 391 832 | 285 841 | 1 169 641 | - | 1 847 314 |
| Амортизационные отчисления | 230 653 | 89 190 | 207 426 | - | 527 269 |
| Выбытие | (367 746) | (90 120) | (53 606) | - | (511 472) |
| На 31 декабря 2016 г. | 254 739 | 284 911 | 1 323 461 | - | 1 863 111 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2015 г. | 315 501 | 208 845 | 436 973 | 11 490 | 972 809 |
| На 31 декабря 2016 г. | 90 066 | 177 940 | 402 631 | 58 558 | 729 195 |

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

| | Нематериальные активы | Вложения в создание и приобретение нематериальны х активов | Итого |
|---------------------------------|--------------------------|--|-----------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2016 г. | 2 529 255 | 48 492 | 2 577 747 |
| Поступления | 25 105 | 303 366 | 328 471 |
| Выбытие | (519 525) | (1 609) | (521 134) |
| Перевод между категориями | 186 049 | (186 049) | - |
| На 31 декабря 2017 г. | 2 220 884 | 164 200 | 2 385 084 |
| Накопленная амортизация | | | |
| На 31 декабря 2016 г. | 928 812 | - | 928 812 |
| Амортизационные отчисления | 756 350 | - | 756 350 |
| Выбытие | (519 340) | - | (519 340) |
| На 31 декабря 2017 г. | 1 165 822 | - | 1 165 822 |
| Остаточная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2016 г. | 1 600 443 | 48 492 | 1 648 935 |
| На 31 декабря 2017 г. | 1 055 062 | 164 200 | 1 219 262 |

(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы (продолжение)

| | Нематериальные активы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Итого |
|---------------------------------|-----------------------|---|-------------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2015 г. | 4 209 648 | - | 4 209 648 |
| Поступления | 224 537 | 248 389 | 472 926 |
| Выбытие | (2 057 291) | (47 536) | (2 104 827) |
| Перевод между категориями | 152 361 | (152 361) | - |
| На 31 декабря 2016 г. | 2 529 255 | 48 492 | 2 577 747 |
| Накопленная амортизация | | | |
| На 31 декабря 2015 г. | 1 511 210 | - | 1 511 210 |
| Амортизационные отчисления | 1 522 429 | - | 1 522 429 |
| Выбытие | (2 104 827) | - | (2 104 827) |
| На 31 декабря 2016 г. | 928 812 | - | 928 812 |
| Остаточная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2015 г. | 90 066 | 177 940 | 2 698 438 |
| На 31 декабря 2016 г. | 1 600 443 | 48 492 | 1 648 935 |

Снижение амортизационных отчислений по нематериальным активам в течение 2017 года по сравнению с 2016 годом, обусловлено списанием нематериальных активов в 2016 году.

11. Налогообложение

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--------------------|--------------|
| Расход по текущему налогу | (713 946) | (429) |
| (Расход) / экономия по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка | (576 524) | 8 142 |
| (Расход) / экономия по налогу на прибыль | (1 290 470) | 7 713 |

Налоговые активы состоят из:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Текущие налоговые активы (Прим. 12) | 3 122 | - |
| Отложенные налоговые активы | 4 107 586 | 4 684 110 |
| Налоговые активы | 4 110 708 | 4 684 110 |

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|--------------------|------------------|
| Прибыль/ (убыток) до налогообложения | 6 324 630 | 1 475 540 |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретическая экономия/ (расход) по налогу на прибыль | (1 264 926) | (295 108) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | (7 660) | (6 154) |
| Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении | - | 290 723 |
| Применение ставки по налогу на прибыль отличной от ставки в размере 20% | 630 | - |
| Уточнение суммы налога прошлых лет и прочие статьи | (18 514) | 18 252 |
| Экономия/ (расход) по налогу на прибыль | (1 290 470) | 7 713 |

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

| | 2015 г. | Возникновение и уменьшение временных разниц | 2016 г. | Возникновение и уменьшение временных разниц | 2017 г. |
|---|--------------------|---|------------------|---|------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | | |
| Налоговые убытки к переносу | 5 814 480 | (742 019) | 5 072 461 | (721 324) | 4 351 137 |
| Прочие обязательства | 318 334 | (23 548) | 294 786 | 87 093 | 381 879 |
| Производные финансовые инструменты | 2 613 | (2 286) | 327 | (327) | - |
| Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов | 588 492 | (588 492) | - | - | - |
| Отложенные налоговые активы, валовая сумма | 6 723 919 | (1 356 345) | 5 367 574 | (634 558) | 4 733 016 |
| Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении | (290 723) | 290 723 | - | - | - |
| Отложенные налоговые активы | 6 433 196 | (1 065 622) | 5 367 574 | (634 558) | 4 733 016 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | | |
| Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов | - | (85 004) | (85 004) | (141 763) | (226 767) |
| Производные финансовые инструменты | (1 168 762) | 888 175 | (280 587) | 40 700 | (239 887) |
| Основные средства и нематериальные активы | (521 220) | 252 033 | (269 187) | 132 542 | (136 645) |
| Субординированные кредиты | (56 644) | 33 940 | (22 704) | 12 868 | (9 836) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4 529) | 4 387 | (142) | (557) | (699) |
| Прочее | (6 073) | (19 767) | (25 840) | 14 244 | (11 596) |
| Отложенные налоговые обязательства | (1 757 228) | 1 073 764 | (683 464) | 58 034 | (625 430) |
| Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства) | 4 675 968 | 8 142 | 4 684 110 | (576 524) | 4 107 586 |

На 31 декабря 2017 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 21 755 687 тыс. руб., включая остаток не перенесенного убытка от реализации амортизируемого имущества в размере 267 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 25 362 305 тыс. руб.; после подачи уточненной декларации в 2017 году сумма убытка по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 25 322 678 тыс. руб.).

Банк может перенести на текущий отчетный (налоговый) период сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с учетом того, что в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

На 31 декабря 2017 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 4 107 586 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 684 110 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов руководство Банка считает, что Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Производные финансовые инструменты | 1 199 437 | 1 402 935 |
| Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками | 279 676 | 196 949 |
| Предоплата | 181 891 | 166 014 |
| Текущие налоговые активы, кроме налога на прибыль | 84 493 | 39 533 |
| Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями | 66 312 | 144 617 |
| Отложенные расходы по операционной аренде | 11 674 | 14 459 |
| Переплата по налогу на прибыль (Прим. 11) | 3 122 | - |
| Прочее | 50 306 | 68 783 |
| Прочие активы | 1 876 911 | 2 033 290 |

Прочие обязательства состоят из:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Расчеты с персоналом по заработной плате | 947 118 | 718 050 |
| Доходы будущих периодов | 548 631 | 210 492 |
| Начисленные расходы | 487 440 | 411 108 |
| Операционные налоги к уплате | 468 681 | 469 351 |
| Расчеты с контрагентами | 195 575 | 251 855 |
| Расчеты с платежными системами | 15 017 | 14 803 |
| Прочие резервы | 63 071 | 3 948 |
| Производные финансовые инструменты | - | 1 634 |
| Прочие обязательства | 2 725 533 | 2 081 241 |

Прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

| | Судебные иски и резервы по налоговым требованиям | Итого |
|------------------------------|--|----------------|
| На 31 декабря 2015 г. | 305 589 | 305 589 |
| Восстановление (Прим. 18) | (301 641) | (301 641) |
| На 31 декабря 2016 г. | 3 948 | 3 948 |
| Создание (Прим. 18) | 59 123 | 59 123 |
| На 31 декабря 2017 г. | 63 071 | 63 071 |

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

| | 2017 г. | | |
|--|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость активов | Справедливая стоимость обязательств |
| Валютные форварды и свопы - внутренние контракты | 2 880 010 | 1 199 437 | - |
| Производные финансовые инструменты | 2 880 010 | 1 199 437 | - |

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Производные финансовые инструменты (продолжение)**

| | 2016 г. | | |
|--|----------------------------|-----------------------------------|---|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость активов | Справедливая стоимость обязательств |
| Валютные форварды и свопы - внутренние контракты | 6 261 346 | 1 402 935 | (1 634) |
| Производные финансовые инструменты | 6 261 346 | 1 402 935 | (1 634) |

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Все форвардные сделки и свопы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, косвенно наблюдаемых на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 31 декабря 2017 г. Банк заключил валютный своп (внутренний контракт) с российской кредитной организацией. На 31 декабря 2016 г. Банк заключил валютные форвардные сделки и свопы (внутренние контракты) с Московской биржей и российской кредитной организацией.

В течение 2017 и 2016 годов, Банк заключал валютные форвардные сделки со связанной стороной, нерезидентом РФ (Примечание 24).

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---------------------------------------|----------|----------------|
| Срочные депозиты российских банков | - | 287 349 |
| Средства кредитных организаций | - | 287 349 |

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав срочных депозитов российских банков включены средства в размере 287 349 тыс. руб. по сделкам прямого РЕПО (Примечание 6).

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 22.

14. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты | 89 677 926 | 66 057 898 |
| Текущие счета | 6 948 961 | 4 898 812 |
| Средства клиентов | 96 626 887 | 70 956 710 |

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 433 615 тыс. руб. (0,5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 год: 600 888 тыс. руб. (0,8%)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 89 677 926 тыс. руб. (2016 год: 66 057 898 тыс. руб.).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Частные предприятия | 2 996 | 2 415 |
| Физические лица | 96 623 891 | 70 954 295 |
| Средства клиентов | 96 626 887 | 70 956 710 |

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Валюта | Процентная ставка | Срок погашения | 2017 г. | 2016 г. |
|---|------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
| Документарные процентные неконвертируемые облигации | | | | | |
| - выпуск № 4B020503354B | Российский рубль | 11.4% | июль 2018 г. | 12 961 | 14 220 |
| | | | | 12 961 | 14 220 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 12 961 | 14 220 |

Документарные процентные неконвертируемые облигации*Выпуск № 4B020503354B*

30 июля 2013 г. в рамках эмиссии № 4B020503354B Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 31 июля 2018 г., основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 30 июля 2013 г., процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 11,35% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 9 459 тыс. руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

В августе 2016 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 4 330 тыс. руб.

В июне 2017 года Банком было продано в рынок ранее выпущенных облигаций номинальной стоимостью 13 899 тыс. руб. и дисконтом в размере 5 434 тыс. руб. от номинала.

В августе 2017 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 12 421 тыс. руб.

Кредитные ноты*RCF Ltd.*

В январе-мае 2016 года в результате серии сделок Банк полностью погасил кредитные ноты выпуска 2013 года номинальной стоимостью 105 738 тыс. долл. США (6 987 432 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил убыток в размере 15 948 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

16. Субординированные кредиты

| | Выпуск | Срок погашения | ставка | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------------------------|---------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|
| Субординированный кредит | 2012 г. | Июнь 2018 г. | 13.50% | 2 614 455 | 2 711 417 |
| Субординированный кредит-2 | 2013 г. | Май 2019 г. | 13.50% | 4 644 323 | 4 870 834 |
| Прочие заемные средства | | | | 7 258 778 | 7 582 251 |

В феврале-апреле 2016 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых была выкуплена часть субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 39 705 тыс. долл. США (2 408 382 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате частичного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил доход в размере 13 249 тыс. руб.

17. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2017 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (2016 год: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 тыс. руб., сделанного в декабре 2000 года, вноса в размере 471 000 тыс. руб., сделанного в июле 2001 года и вноса в размере 600 000 тыс. руб., сделанного в ноябре 2016 года.

В 2017 году участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи, которая была учтена как добавочный капитал (2016 год: 1 279 000 тыс. руб.).

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

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

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

Юридические вопросы

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

На 31 декабря 2017 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 24 135 тыс. руб. (2016 год: размере 3 948 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму. Так же Банком был создан резерв в размере 38 936 тыс. руб. под уплату налога по результатам выездной налоговой проверки за период 2013-2014 годов, данное решение было обжаловано в досудебном порядке (Примечание 12, 28).

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Действие данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнеэкономических сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|-------------------|------------------|
| Обязательства по предоставлению займов | 14 297 513 | 8 937 762 |
| Договорные и условные финансовые обязательства | 14 297 513 | 8 937 762 |

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются не аннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 31 декабря обязательства Банка по операционной аренде состоят из:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|------------------|------------------|
| До 1 года | 813 476 | 1 000 744 |
| От 1 года до 5 лет | 1 560 543 | 2 312 974 |
| Более 5 лет | 11 008 | 25 104 |
| Обязательства по операционной аренде | 2 385 027 | 3 338 822 |

В 2017 году Банк отразил расходы по аренде в размере 1 054 351 тыс. руб. (2016 год: 1 155 172 тыс. руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Агентское вознаграждение по страховым договорам | 4 879 849 | 4 307 331 |
| Прочие виды агентского вознаграждения | 588 379 | 334 850 |
| Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам | 340 165 | 230 665 |
| Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами | 280 541 | 308 042 |
| Комиссионные доходы по расчетным операциям | 272 524 | 107 697 |
| Прочее | 488 945 | 84 374 |
| Комиссионные доходы | 6 850 403 | 5 372 959 |
| Комиссионные расходы по кредитным картам | (184 229) | (148 943) |
| Расчетные операции | (28 801) | (26 720) |
| Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям | (2 975) | (114 846) |
| Прочее | (2 394) | (10 302) |
| Комиссионные расходы | (218 399) | (300 811) |
| Чистые комиссионные доходы | 6 632 004 | 5 072 148 |

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии | 3 738 789 | 3 463 974 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 1 077 500 | 1 011 708 |
| Прочие расходы по расчетам с персоналом | 14 823 | 11 067 |
| Заработная плата и премии | 4 831 112 | 4 486 749 |
| Расходы по аренде | 1 054 351 | 1 155 172 |
| Информационные технологии | 480 971 | 376 423 |
| Профессиональные услуги | 387 571 | 286 771 |
| Обязательное страхование вкладов | 375 698 | 399 521 |
| Маркетинг и реклама | 366 601 | 357 565 |
| Услуги связи и информационные услуги | 350 345 | 345 855 |
| Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности | 252 696 | 376 983 |
| Расходы по ремонту и обслуживанию помещений | 202 729 | 215 456 |
| Офисные принадлежности | 156 359 | 93 000 |
| Командировочные и представительские расходы | 43 184 | 37 070 |
| Штрафы в рамках судебных разбирательств | 37 466 | 89 820 |
| Инкассация | 18 544 | 25 770 |
| Расходы на изготовление пластиковых карт | 13 712 | 15 995 |
| Повышение квалификации и обучение | 6 620 | 1 828 |
| Общехозяйственные, административные и операционные расходы | 3 746 847 | 3 777 229 |

21. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Казначейство Банка

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

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

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

Чрезмерная концентрация риска

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

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что заемщик или контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Кредитный риск возникает в основном в связи с деятельностью Банка по потребительскому кредитованию и в связи с межбанковскими операциями.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в его политике по управлению рисками, кредитной политике, внутренних положениях по управлению рисками и в других нормативных документах Банка. В кредитной политике изложены процедуры контроля и управления рисками и структура системы управления рисками Банка.

Кредитный риск

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон, и на кредиты, предоставляемые заемщикам, связанным с Банком.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обесцененными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

(в тысячах российских рублей)

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

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Банк также разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в качестве портфеля коммерческих кредитов и межбанковского кредитного портфеля и кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части невостребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

| | Прим. | Не просроченные и индивидуально не обесцененные | | | Итого |
|---|-------|--|------------------------------|------------------|--------------------|
| | | Стандартный рейтинг | Рейтинг ниже стандартного | Просроченные | |
| | | 2017 г. | | | |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 1 082 248 | - | - | 1 082 248 |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | |
| <i>Корпоративное кредитование</i> | | 895 568 | - | - | 895 568 |
| <i>Потребительское кредитование</i> | | | | | |
| Кредиты общего назначения | | 65 470 969 | 1 547 986 | 5 218 984 | 72 237 939 |
| Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | | 26 103 449 | 589 924 | 1 463 180 | 28 156 553 |
| Кредитные карты | | 7 804 293 | 316 720 | 1 088 067 | 9 209 080 |
| Кредиты общего назначения (реструктурированные) | | 585 889 | 46 793 | 205 869 | 838 551 |
| Ипотечные кредиты | | 34 141 | 1 031 | - | 35 172 |
| Кредитные карты (реструктурированные) | | 10 632 | 187 | 186 | 11 005 |
| Автокредиты | | - | - | 2 776 | 2 776 |
| Кредиты сотрудникам | | - | - | 7 | 7 |
| Итого кредиты клиентам | | 100 904 941 | 2 502 641 | 7 979 069 | 111 386 651 |
| Итого | | 101 987 189 | 2 502 641 | 7 979 069 | 112 468 899 |

(в тысячах российских рублей)

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

| | Прим. | Не просроченные и индивидуально не обесцененные | | Просроченные | Итого |
|---|-------|--|------------------------------|--------------|------------|
| | | Стандартный рейтинг | Рейтинг ниже стандартного | | |
| | | 2016 г. | | | |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 940 998 | - | - | 940 998 |
| Торговые ценные бумаги (долговые) | 6 | | | | |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" | 6 | - | - | - | - |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | |
| Корпоративное кредитование | | 2 544 682 | - | - | 2 544 682 |
| Потребительское кредитование | | | | | |
| Кредиты общего назначения | | 41 422 832 | 1 333 913 | 5 124 545 | 47 881 290 |
| Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | | 22 742 578 | 710 632 | 1 695 869 | 25 149 079 |
| Кредитные карты | | 5 664 519 | 266 915 | 986 188 | 6 917 622 |
| Кредиты общего назначения (реструктурированные) | | 451 491 | 43 450 | 183 214 | 678 155 |
| Ипотечные кредиты | | 39 312 | 1 497 | 3 653 | 44 462 |
| Кредитные карты (реструктурированные) | | 15 513 | 556 | 544 | 16 613 |
| Автокредиты | | 3 705 | 1 | 4 758 | 8 464 |
| Кредиты сотрудникам | | 1 598 | 61 | 631 | 2 290 |
| Итого кредиты клиентам | | 72 886 230 | 2 357 025 | 7 999 402 | 83 242 657 |
| Итого | | 73 827 228 | 2 357 025 | 7 999 402 | 84 183 655 |

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако на основании статистического анализа Банка характеризуются вероятностью того, что кредит может перейти в категорию просроченных в краткосрочной перспективе.

Всем прочим непросроченным кредитам присвоен стандартный рейтинг.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

На 31 декабря 2017 г. максимальный кредитный риск по корпоративным и потребительским кредитам составляет 895 568 тыс. руб. и 106 655 444 тыс. руб. соответственно (2016 год: 2 544 682 тыс. руб. и 76 493 449 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже приводится анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов:

| 2017 г. | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|--------------------|--|------------------|---|----------------------|--|----------------------------|-----------|
| | Кредиты общего назначения | Кредитные карты | Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | Авто- кредиты | Кредиты общего назначения (реструкту- рированные) | Ипотечные кредиты | Кредитные карты (реструкту- рированные) | Кредиты сотрудника м | ИТОГО |
| от 1 до 30 дней | 1 677 264 | 342 461 | 600 238 | - | 53 064 | - | 27 | - | 2 673 054 |
| от 31 до 60 дней | 550 585 | 116 706 | 123 433 | - | 21 980 | - | 48 | - | 812 752 |
| от 61 до 90 дней | 415 107 | 103 400 | 84 653 | - | 19 733 | - | 6 | - | 622 899 |
| от 91 до 120 дней | 341 314 | 75 791 | 73 318 | - | 12 957 | - | 11 | - | 503 391 |
| от 121 до 180 дней | 571 703 | 131 828 | 133 160 | - | 22 852 | - | 27 | - | 859 570 |
| от 181 до 240 дней | 570 087 | 112 560 | 141 478 | - | 25 683 | - | 29 | - | 849 837 |
| от 241 до 270 дней | 277 417 | 50 495 | 78 256 | - | 10 281 | - | 8 | - | 416 457 |
| от 271 до 365 дней | 815 507 | 154 826 | 228 644 | 2 776 | 39 319 | - | 30 | 7 | 1 241 009 |
| Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты | 5 218 984 | 1 088 067 | 1 463 180 | 2 776 | 205 869 | - | 186 | 7 | 7 979 069 |

| 2016 г. | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|--------------------|--|-----------------|---|----------------------|--|----------------------------|-----------|
| | Кредиты общего назначения | Кредитные карты | Целевые кредиты на покупку товаров и услуг | Автокредит ы | Кредиты общего назначения (реструкту- рированные) | Ипотечные кредиты | Кредитные карты (реструкту- рированные) | Кредиты сотрудника м | ИТОГО |
| от 1 до 30 дней | 1 487 012 | 268 663 | 658 700 | 98 | 53 565 | - | 62 | 29 | 2 468 129 |
| от 31 до 60 дней | 484 723 | 85 932 | 166 069 | 53 | 20 043 | 465 | 47 | 18 | 757 350 |
| от 61 до 90 дней | 356 535 | 70 377 | 111 700 | 43 | 13 141 | 3 188 | 13 | - | 554 997 |
| от 91 до 120 дней | 290 286 | 57 760 | 86 430 | 82 | 12 876 | - | 16 | - | 447 450 |
| от 121 до 180 дней | 555 625 | 111 490 | 162 877 | 175 | 24 021 | - | 42 | 323 | 854 553 |
| от 181 до 240 дней | 540 693 | 122 821 | 160 265 | 632 | 19 543 | - | 150 | 144 | 844 248 |
| от 241 до 270 дней | 302 905 | 61 799 | 78 728 | 976 | 7 656 | - | 54 | 15 | 452 133 |
| от 271 до 365 дней | 1 106 766 | 207 346 | 271 100 | 2 699 | 32 369 | - | 160 | 102 | 1 620 542 |
| Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты | 5 124 545 | 986 188 | 1 695 869 | 4 758 | 183 214 | 3 653 | 544 | 631 | 7 999 402 |

Оценка обесценения

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных признаков того, что Банк не сможет получить суммы, подлежащие выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, возмещаемые по обеспечению), дисконтированную с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия убытков по тем кредитам, по которым имеются объективные признаки обесценения в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Тестирование на обесценение кредитного портфеля Банк проводит отдельно для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе и оцениваемых на коллективной основе. Данная оценка проводится на основе статистики о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту (применительно к кредитам, оцениваемым на коллективной основе) и по группам риска, присвоенным заемщикам (для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обеспеченными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель. Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д. Исторические данные о структуре убытков корректируются с тем, чтобы учесть существующие рыночные данные с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, за который была накоплена статистика о структуре убытков, а также с тем, чтобы исключить последствия условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Банк регулярно анализирует методiku и допущения, использованные для расчета будущих денежных потоков, с целью уменьшения расхождений между расчетными и фактически понесенными убытками, а также для обеспечения соответствия общей политике Банка.

Концентрация риска по географическому признаку

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

| | 2017 г. | | | Итого |
|---|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | СНГ и др. страны | |
| Активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 051 725 | 390 733 | - | 13 442 458 |
| Средства в кредитных организациях | 725 955 | 234 472 | 121 821 | 1 082 248 |
| Кредиты клиентам | 107 551 012 | - | - | 107 551 012 |
| Прочие финансовые активы | 1 199 437 | - | - | 1 199 437 |
| | 122 528 129 | 625 205 | 121 821 | 123 275 155 |
| Обязательства: | | | | |
| Средства клиентов | 96 458 400 | 45 165 | 123 322 | 96 626 887 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 961 | - | - | 12 961 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 128 497 | 29 213 | - | 1 157 710 |
| Субординированные кредиты | - | 7 258 778 | - | 7 258 778 |
| | 97 599 858 | 7 333 156 | 123 322 | 105 056 336 |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам | 24 928 271 | (6 707 951) | (1 501) | 18 218 819 |
| Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам | (16 682 540) | - | - | (16 682 540) |

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Концентрация риска по географическому признаку (продолжение)**

| | 2016 г. | | | Итого |
|--|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | СНГ и др. страны | |
| Активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 333 086 | 33 639 | - | 8 366 725 |
| Торговые ценные бумаги | 63 353 | - | - | 63 353 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" | 290 595 | - | - | 290 595 |
| Средства в кредитных организациях | 570 808 | 370 190 | - | 940 998 |
| Кредиты клиентам | 77 860 174 | 1 177 957 | - | 79 038 131 |
| Прочие финансовые активы | 1 402 935 | - | - | 1 402 935 |
| | 88 520 951 | 1 581 786 | - | 90 102 737 |
| Обязательства: | | | | |
| Средства кредитных организаций | 287 349 | - | - | 287 349 |
| Средства клиентов | 70 720 888 | 1 334 | 234 488 | 70 956 710 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 220 | - | - | 14 220 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 024 925 | 18 057 | 234 | 1 043 216 |
| Субординированные кредиты | - | 7 582 251 | - | 7 582 251 |
| | 72 047 382 | 7 601 642 | 234 722 | 79 883 746 |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам | 16 473 569 | (6 019 856) | (234 722) | 10 218 991 |
| Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам | (12 276 584) | - | - | (12 276 584) |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы «Операционный день банка», а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2017 г. уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

| | Нормативное значение ЦБ РФ, % | Норматив Банка на 31 декабря | |
|---|----------------------------------|------------------------------|------------|
| | | 2017 г., % | 2016 г., % |
| Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию) | мин. 15,0 | 128.1 | 124.9 |
| Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней) | мин. 50,0 | 204.9 | 173.7 |
| Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года) | макс. 120,0 | 79.0 | 61.6 |

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

| Финансовые обязательства | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|---------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------|
| На 31 декабря 2017 г. | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению займов | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - |
| Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива | - | - | - | - | - | - | - |
| - суммы к уплате по договорам | - | - | - | - | - | - | - |
| - суммы к получению по договорам | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 7 103 532 | 14 215 061 | 17 405 572 | 55 715 632 | 5 258 355 | - | 99 698 152 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 900 | - | 16 626 | - | - | 17 526 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 195 | 1 045 878 | 84 213 | 1 530 | 24 894 | - | 1 157 710 |
| Субординированные кредиты | - | - | - | 3 424 715 | 4 919 057 | - | 8 343 772 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 7 104 727 | 15 261 839 | 17 489 785 | 59 158 503 | 10 202 306 | - | 109 217 160 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению займов | 14 297 513 | - | - | - | - | - | 14 297 513 |
| Итого балансовые и внебалансовые обязательства | 21 402 240 | 15 261 839 | 17 489 785 | 59 158 503 | 10 202 306 | - | 123 514 673 |

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

| Финансовые обязательства | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|-------------------|
| На 31 декабря 2016 г. | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 288 092 | - | - | - | - | 288 092 |
| Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива | | | | | | | |
| - суммы к уплате по договорам | - | 2 098 786 | - | - | - | - | 2 098 786 |
| - суммы к получению по договорам | - | (2 097 152) | - | - | - | - | (2 097 152) |
| Средства клиентов | 4 889 242 | 10 035 109 | 14 038 176 | 40 634 615 | 3 808 053 | - | 73 405 195 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 816 | - | 802 | 15 880 | - | 17 498 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 913 | 553 174 | 474 837 | 1 360 | 12 932 | - | 1 043 216 |
| Субординированные кредиты | - | - | - | 1 028 334 | 8 786 556 | - | 9 814 890 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 4 890 155 | 10 878 825 | 14 513 013 | 41 665 111 | 12 623 421 | - | 84 570 525 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению займов | 8 937 762 | - | - | - | - | - | 8 937 762 |
| Итого балансовые и внебалансовые обязательства | 13 827 917 | 10 878 825 | 14 513 013 | 41 665 111 | 12 623 421 | - | 93 508 287 |

Неисполненные обязательства по предоставлению займов (Примечание 18) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 23.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы «до востребования».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и торговыми ценными бумагами. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных форвардов, опционов и свопов.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок на величину изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, а также валютных свопов при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 31 декабря 2017 г. торговых ценных бумагах с фиксированной процентной ставкой. По состоянию на 31 декабря 2017 г. торговых ценных бумаг в портфеле Банка не было.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2017 и 2016 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

| Валюта | Изменение валютного курса, в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение валютного курса, в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
|------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | 2017 г. | | 2016 г. | |
| Доллар США | 11.0% | (101 660) | 20.0% | (544 784) |
| Доллар США | -11.0% | 101 660 | -20.0% | 544 784 |
| Евро | 12.5% | (14 783) | 20.0% | (17 269) |
| Евро | -12.5% | 14 783 | -20.0% | 17 269 |

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2017 году 19,3% (2016 год: 22,3%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными, а также без учета процентного дохода от выдач новых кредитов за счет средств, полученных от досрочного погашения:

| | Влияние на чистый процентный доход | Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику |
|---------|---|--|
| 2017 г. | (2 582 626) | (2 582 626) |
| 2016 г. | (1 628 225) | (1 628 225) |

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия, или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Казначейство Банка определяет политики и процедуры в отношении оценки справедливой стоимости как на регулярной (например, в отношении стоимости некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов), так и на нерегулярной основе (например, в отношении стоимости активов, предназначенных для продажи).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения в стоимости активов и обязательств, подлежащих переоценке или пересчету в соответствии с учетной политикой Банка. Для целей проведения данного анализа, Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, используемые при проведении последней оценки путем сравнения информации, полученной при расчете, с договорами и прочей соответствующей документацией.

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

| На 31 декабря 2017 г. | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого |
|--|---|---|--|--------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| <i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i> | | | | |
| Процентные форварды и свопы | - | 1 199 437 | - | 1 199 437 |
| Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 702 161 | 5 740 297 | - | 13 442 458 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 1 082 248 | 1 082 248 |
| Кредиты клиентам | - | - | 109 729 962 | 109 729 962 |
| | 7 702 161 | 6 939 734 | 110 812 210 | 125 454 105 |
| Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость | | | | |
| Средства клиентов | - | 96 638 405 | - | 96 638 405 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 11 388 | - | 11 388 |
| Субординированные кредиты | - | 7 245 651 | - | 7 245 651 |
| | - | 103 895 444 | - | 103 895 444 |

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

| На 31 декабря 2016 г. | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого |
|--|---|---|--|-------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| <i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i> | | | | |
| Процентные форварды и свопы | - | 1 402 935 | - | 1 402 935 |
| <i>Торговые ценные бумаги (Прим. 6)</i> | | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 473 | - | - | 473 |
| Еврооблигации российских финансовых организаций | 62 880 | - | - | 62 880 |
| <i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 6)</i> | | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 290 595 | - | - | 290 595 |
| Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 393 591 | 2 973 134 | - | 8 366 725 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 940 998 | 940 998 |
| Кредиты клиентам | - | - | 78 847 616 | 78 847 616 |
| | 5 747 539 | 4 376 069 | 79 788 614 | 89 912 222 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| <i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i> | | | | |
| Процентные форварды и свопы | - | 1 634 | - | 1 634 |
| Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 287 349 | - | 287 349 |
| Средства клиентов | - | 71 046 346 | - | 71 046 346 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 12 796 | - | 12 796 |
| Субординированные кредиты | - | 7 842 087 | - | 7 842 087 |
| | - | 79 190 212 | - | 79 190 212 |

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | 2017 г. | | |
|--|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/(расход) |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 442 458 | 13 442 458 | - |
| Средства в кредитных организациях | 1 082 248 | 1 082 248 | - |
| Кредиты клиентам | 107 551 012 | 109 729 962 | 2 178 950 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства клиентов | 96 626 887 | 96 638 405 | (11 518) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 961 | 11 388 | 1 573 |
| Субординированные кредиты | 7 258 778 | 7 245 651 | 13 127 |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | 2 182 132 |

| | 2016 г. | | |
|--|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/(расход) |
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 366 725 | 8 366 725 | - |
| Средства в кредитных организациях | 940 998 | 940 998 | - |
| Кредиты клиентам | 79 038 131 | 78 847 616 | (190 515) |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 287 349 | 287 349 | - |
| Средства клиентов | 70 956 710 | 71 046 346 | (89 636) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 220 | 12 796 | 1 424 |
| Субординированные кредиты | 7 582 251 | 7 842 087 | (259 836) |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (538 563) |

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов, и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным и ожидаемым срокам их погашения. Информация о контрактных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками». Разрыв ликвидности по контрактным срокам погашения активов и обязательств в интервале от 1 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Банка. Согласно законодательству России физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно в любое время.

Однако Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Банка (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

Для управления ликвидностью Банк моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторических данных (минимальные совокупные остатки средств клиентов). Информация о минимальных совокупных остатках средств клиентов и нетто-позиции по балансовым активам и пассивам в таблицах ниже отражает разрыв ликвидности с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств.

Для обеспечения Банка требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Банк влияет при помощи процентной ставки по депозитам, рекламной поддержки и прочих условий по продуктам.

Концентрация вкладов с контрактными сроками погашения в определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это многолетняя управляемая динамика, обусловленная сезонностью и проведением маркетинговых активностей за год или полгода до момента закрытия.

Кредиты клиентам в части «Просрочено» представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 г., а не их балансовую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

| | 2017 г. | | | | | | Просрочено | Итого |
|---|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 месяца до года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком | | |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,437,814 | - | 4,644 | - | - | - | - | 13,442,458 |
| Средства в кредитных организациях | 28,662 | 2,824 | - | - | - | 1,050,762 | - | 1,082,248 |
| Кредиты клиентам | - | 4,723,502 | 41,868,230 | 59,327,590 | 14,459 | - | 1,617,231 | 107,551,012 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 552,403 | - | 552,403 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 1,219,262 | - | 1,219,262 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 4,107,586 | - | 4,107,586 |
| Прочие активы | - | 214,322 | 415,882 | 1,236,394 | - | 10,313 | - | 1,876,911 |
| | 13,466,476 | 4,940,648 | 42,288,756 | 60,563,984 | 14,459 | 6,940,326 | 1,617,231 | 129,831,880 |
| Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику: | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 7,103,477 | 14,162,372 | 70,534,030 | 4,827,008 | - | - | - | 96,626,887 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 892 | 12,069 | - | - | - | - | 12,961 |
| Прочие обязательства | 1,195 | 1,544,773 | 876,138 | 303,427 | - | - | - | 2,725,533 |
| Субординированные кредиты | - | - | 3,185,023 | 4,073,755 | - | - | - | 7,258,778 |
| | 7,104,672 | 15,708,037 | 74,607,260 | 9,204,190 | - | - | - | 106,624,159 |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам | 6,361,804 | (10,767,389) | (32,318,504) | 51,359,794 | 14,459 | 6,940,326 | 1,617,231 | 23,207,721 |
| Накопленное расхождение | 6,361,804 | (4,405,585) | (36,724,089) | 14,635,705 | 14,650,164 | 21,590,490 | 23,207,721 | |
| Величина минимального совокупного остатка средств клиентов | 3,658,644 | 6,309,961 | 59,445,808 | (69,414,413) | - | - | - | - |
| Величина минимального совокупного остатка средств клиентов (накопительным итогом) | 3,658,644 | 9,968,605 | 69,414,413 | (69,414,413) | - | - | - | - |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов | 10,020,448 | (4,457,428) | 27,127,304 | (18,054,619) | 14,459 | 6,940,326 | 1,617,231 | 23,207,721 |
| Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов | 10,020,448 | 5,563,020 | 32,690,324 | 14,635,705 | 14,650,164 | 21,590,490 | 23,207,721 | |

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

| | 2016 г. | | | | | С неопределенным сроком | Просрочено | Итого |
|---|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 месяца до года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | | | |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8,366,725 | - | - | - | - | - | - | 8,366,725 |
| Торговые ценные бумаги | 63,353 | - | - | - | - | - | - | 63,353 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" | 290,595 | - | - | - | - | - | - | 290,595 |
| Средства в кредитных организациях | 23,075 | 603 | 1 | - | - | 917,319 | - | 940,998 |
| Кредиты клиентам | - | 3,906,825 | 34,219,766 | 34,473,452 | 23,137 | - | 6,414,951 | 79,038,131 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 729,195 | - | 729,195 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 1,648,935 | - | 1,648,935 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 4,684,110 | - | 4,684,110 |
| Прочие активы | - | 297,149 | 302,504 | 1,432,564 | - | 1,073 | - | 2,033,290 |
| | 8,743,748 | 4,204,577 | 34,522,271 | 35,906,016 | 23,137 | 7,980,632 | 6,414,951 | 97,795,332 |
| Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику: | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 287,349 | - | - | - | - | - | 287,349 |
| Средства клиентов | 4,889,228 | 9,994,668 | 52,630,803 | 3,442,011 | - | - | - | 70,956,710 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 808 | 752 | 12,660 | - | - | - | 14,220 |
| Прочие обязательства | 913 | 920,079 | 1,067,573 | 92,671 | - | 5 | - | 2,081,241 |
| Субординированные кредиты | - | - | 936,619 | 6,645,632 | - | - | - | 7,582,251 |
| | 4,890,141 | 11,202,904 | 54,635,747 | 10,192,974 | - | 5 | - | 80,921,771 |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам | 3,853,607 | (6,998,327) | (20,113,476) | 25,713,042 | 23,137 | 7,980,627 | 6,414,951 | 16,873,561 |
| Накопленное расхождение | 3,853,607 | (3,144,720) | (23,258,196) | 2,454,846 | 2,477,983 | 10,458,610 | 16,873,561 | |
| Величина минимального совокупного остатка средств клиентов | 3,093,811 | 6,177,744 | 51,829,511 | (61,101,066) | - | - | - | - |
| Величина минимального совокупного остатка средств клиентов (накопительным итогом) | 3,093,811 | 9,271,555 | 61,101,066 | (61,101,066) | - | - | - | - |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов | 6,947,418 | (820,583) | 31,716,035 | (35,388,024) | 23,137 | 7,980,627 | 6,414,951 | 16,873,561 |
| Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов | 6,947,418 | 6,126,835 | 37,842,870 | 2,454,846 | 2,477,983 | 10,458,610 | 16,873,561 | |

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

Кроме этого, по мере необходимости Банк получает финансовую поддержку от участника: в 2017 и 2016 годах участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. и 1 279 000 тыс. руб., соответственно, в виде безвозмездной финансовой помощи (Примечание 17).

24. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Ключевой управленческий персонал | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Компании, находящиеся под общим контролем |
| Кредиты клиентам - входящий остаток | - | 2 528 346 | - | 1 425 200 |
| Кредиты клиентам выданные | - | 6 797 635 | - | 11 149 214 |
| Кредиты клиентам погашенные | - | (8 439 516) | - | (10 046 068) |
| Кредиты клиентам - исходящий остаток | - | 886 465 | - | 2 528 346 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - | - | - |
| Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение | - | 886 465 | - | 2 528 346 |
| Прочие активы - входящий остаток | - | 106 032 | - | 87 096 |
| Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные | - | 63 744 | - | 8 741 017 |
| Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные | - | (63 744) | - | (8 741 017) |
| Прочие активы выпущенные | - | 13 907 | - | 40 856 |
| Прочие активы погашенные | - | (322) | - | (21 920) |
| Прочие активы - исходящий остаток | - | 119 617 | - | 106 032 |
| Средства клиентов - входящий остаток | 77 799 | 2 299 | 67 264 | 17 174 |
| Размещено на счетах клиентов | 2 088 528 | 5 126 193 | 2 894 921 | 5 799 170 |
| Выдано со счетов клиентов | (2 012 153) | (5 125 612) | (2 884 386) | (5 814 045) |
| Средства клиентов - исходящий остаток | 154 174 | 2 880 | 77 799 | 2 299 |
| Прочие обязательства - входящий остаток | 163 378 | 228 | 114 214 | 576 |
| Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные | - | 63 744 | - | 8 012 358 |
| Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные | - | (63 744) | - | (8 012 358) |
| Прочие обязательства выпущенные | 346 095 | 638 930 | 287 516 | 1 019 191 |
| Прочие обязательства погашенные | (195 811) | (639 155) | (238 352) | (1 019 539) |
| Прочие обязательства - исходящий остаток | 313 662 | 3 | 163 378 | 228 |
| Процентный доход | - | 101 277 | - | 127 032 |
| Процентный расход | (6 150) | - | (4 593) | (928) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям) | - | 6 965 | - | 67 |
| Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг | - | - | - | (15 948) |
| Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения субординированных кредитов | - | - | - | 13 249 |
| Комиссионные доходы | - | 492 974 | - | 812 335 |

На 31 декабря 2017 г. в составе прочих обязательств перед ключевым управленческим персоналом сумма начисленного отложенного вознаграждения составляет 188 000 тыс. руб. (2016 год: 109 720 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 8,66%, 0,62% и 0,16% годовых соответственно; срок погашения – 2018 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 143 621 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2018 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 864 003 тыс. руб. (15 000 тыс. долл. США).

На 31 декабря 2016 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 9,5%, 1,7% и 0,8% годовых соответственно; срок погашения – 2018 год. Остаток задолженности на 31 декабря 2016 г. по таким депозитам составил 67 760 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 111 229 | 187 266 |
| Отложенное вознаграждение (1 -3 года) | 188 000 | 56 680 |
| Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы | 46 866 | 43 570 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 346 095 | 287 516 |

25. Достаточность капитала

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

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

25. Достаточность капитала (продолжение)

Согласно требованиям ЦБ РФ, нормативы достаточности капитала банка должны поддерживаться с учетом надбавки поддержания достаточности капитала на уровне не менее 5,75% (Н1.1), 7,25% (Н1.2) и 9,25% (Н1.0) от суммы активов, взвешенных с учетом риска по состоянию на 31 декабря 2017, рассчитанных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанной инструкции, составляли:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Базовый капитал | 13 280 495 | 10 314 242 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 13 280 495 | 10 314 242 |
| Дополнительный капитал | 4 147 698 | 3 255 698 |
| Собственные средства | 17 428 193 | 13 569 940 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 168 672 394 | 138 762 223 |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0) | 10.3% | 9.8% |
| Норматив достаточности капитала (Н1.1) | 7.9% | 7.4% |
| Норматив достаточности капитала (Н1.2) | 7.9% | 7.4% |

26. Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | Прим. | Выпущенные долговые ценные бумаги | Кредитные ноты | Субординиро- ванные займы | Итого обязательства по финансовой деятельности |
|---|---------------|---|-------------------|------------------------------|---|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г. | 15, 16 | 19 379 | 7 733 815 | 11 867 262 | 19 620 456 |
| Поступления от выпуска | | - | - | - | - |
| Погашение | | (4 330) | (7 294 408) | (2 877 401) | (10 176 139) |
| Курсовые разницы | | - | (389 635) | (1 551 723) | (1 941 358) |
| Прочее | | (829) | (49 772) | 144 113 | 93 512 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г. | 15, 16 | 14 220 | 7 582 251 | 7 596 471 | 7 596 471 |
| Поступления от выпуска | | 8 464 | - | - | 8 464 |
| Погашение | | (12 421) | - | - | (12 421) |
| Курсовые разницы | | - | - | (383 861) | (383 861) |
| Прочее | | 2 698 | - | 60 388 | 63 086 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. | 15, 16 | 12 961 | 7 258 778 | 7 271 739 | 7 271 739 |

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

28. События после отчетной даты

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком был создан резерв в размере 38 936 тыс. руб. под налоговые доначисления по решению налогового органа по результатам выездной налоговой проверки Банка за 2013-2014 гг. (Примечание 12, 18). Решение налогового органа было обжаловано Банком в апелляционном порядке, в результате чего часть налоговых доначислений по оспариваемым эпизодам была отменена. В связи с этим ранее созданный резерв под налоговые доначисления был восстановлен в сумме 30 562 тыс. руб.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 63 листов

