
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Краткое изложение положений учетной политики	14
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу	27
6	Денежные средства и их эквиваленты	36
7	Торговые ценные бумаги	37
8	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38
9	Средства в других банках	39
10	Кредиты и авансы клиентам	40
11	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	49
12	Основные средства и нематериальные активы	55
13	Инвестиционная собственность	57
14	Прочие финансовые активы	57
15	Прочие активы	58
16	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	58
17	Средства других банков	59
18	Средства клиентов	59
19	Прочие заемные средства	60
20	Прочие финансовые обязательства	60
21	Прочие обязательства	61
22	Уставный капитал	61
23	Процентные доходы и расходы	62
24	Комиссионные доходы и расходы	62
25	Прочие операционные доходы	63
26	Административные и прочие операционные расходы	63
27	Налог на прибыль	63
28	Дивиденды	65
29	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	66
30	Управление капиталом	80
31	Условные обязательства	82
32	Производные финансовые инструменты	85
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
34	Операции со связанными сторонами	90
35	События после окончания отчетного периода	92



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
«ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027400000110

Челябинск, Российская Федерация

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная
в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети
независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International
Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по
законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 3

- 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

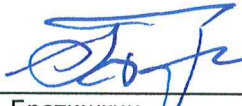
17 апреля 2018 года



Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 245 958	4 171 468
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		284 008	269 537
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	7	10 500 714	8 833 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	3 894 883	2 582 367
Средства в других банках	9	2 153 378	3 132 549
Кредиты и авансы клиентам		23 008 236	20 364 875
– Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10	12 196 406	10 254 869
– Кредиты, выданные физическим лицам	10	10 811 830	10 110 006
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	2 466 615	2 080 302
Предоплата по налогу на прибыль		22 750	32 346
Основные средства	12	2 231 963	2 576 973
Нематериальные активы	12	36 817	29 976
Инвестиционная собственность	13	23 508	24 954
Прочие финансовые активы	14	356 841	510 890
Прочие активы	15	818 499	837 248
Отложенный налоговый актив	27	29 774	37 559
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	44 358	72 911
Итого активов		50 118 302	45 557 768
Обязательства			
Средства других банков	17	206 955	149 612
Средства клиентов		38 334 023	34 452 898
– Средства государственных и общественных организаций	18	6 691	4 690
– Средства прочих юридических лиц	18	9 663 073	6 916 692
– Средства физических лиц	18	28 664 259	27 531 516
Выпущенные векселя		8 728	59 049
Прочие заемные средства	19	299 515	763 146
Прочие финансовые обязательства	20	216 080	276 835
Текущие обязательства по налогу на прибыль		109	597
Отложенное налоговое обязательство	27	215 383	216 080
Прочие обязательства	21	711 817	611 616
Итого обязательств		39 992 610	36 529 833
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 423 041	1 669 674
Нераспределенная прибыль		6 365 902	5 021 512
Итого капитала		10 125 692	9 027 935
Итого обязательств и капитала		50 118 302	45 557 768

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2018 года.


 М.И. Братишкин
 Генеральный директор

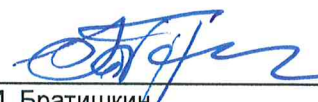



 Н.В. Абрамова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	23	5 302 583	5 357 976
Процентные расходы	23	(2 101 651)	(2 422 711)
Чистые процентные доходы		3 200 932	2 935 265
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	109 415	(39 671)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	11	(29 500)	(48 132)
Резерв под обесценение средств в других банках	9	97 569	(63 697)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 378 416	2 783 765
Комиссионные доходы	24	1 011 828	913 608
Комиссионные расходы	24	(246 643)	(196 760)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		30 259	123 719
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 749	327 835
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		18 198	(30 283)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		3 385	(244 178)
Прочие операционные доходы	25	37 218	32 939
Административные и прочие операционные расходы	26	(2 624 207)	(2 313 949)
Восстановление (создание) резерва по обязательствам кредитного характера	20	58 968	(67 642)
Прибыль до налогообложения		1 734 171	1 329 054
Расходы по налогу на прибыль	27	(308 775)	(239 229)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 425 396	1 089 825
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств	12	(308 291)	(323 577)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	61 658	64 715
Прочий совокупный убыток за год		(246 633)	(258 862)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 178 763	830 963

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2018 года.


М.И. Братишкин
Генеральный директор




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года		2 336 749	1 928 536	4 012 693	8 277 978
Прибыль за год		-	-	1 089 825	1 089 825
Прочий совокупный убыток Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 64 715 тысяч рублей		-	(258 862)	-	(258 862)
Общий совокупный доход, отраженный за год		-	(258 862)	1 089 825	830 963
Дивиденды объявленные и выплаченные					
- Обыкновенные акции	28	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	28	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 336 749	1 669 674	5 021 512	9 027 935
Прибыль за год				1 425 396	1 425 396
Прочий совокупный убыток Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 61 658 тысяч рублей		-	(246 633)	-	(246 633)
Общий совокупный доход, отраженный за год		-	(246 633)	1 425 396	1 178 763
Дивиденды объявленные и выплаченные					
- Обыкновенные акции	28	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	28	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2017 года		2 336 749	1 423 041	6 365 902	10 125 692

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2018 года.

М.И. Братишкин
 Генеральный директор



Н.В. Абрамова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 238 554	5 341 926
Проценты уплаченные		(2 123 112)	(2 398 471)
Комиссии полученные		1 011 828	913 608
Комиссии уплаченные		(246 643)	(196 760)
Доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		12 847	71 136
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой		66 924	329 787
Доходы полученные от реализации залогового имущества		-	259
Прочие полученные операционные доходы		32 245	33 306
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 578 124)	(1 345 055)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(826 289)	(685 979)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 588 230	2 063 757
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(14 471)	(72 781)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(1 612 257)	(2 053 220)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 081 472	(251 512)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 596 316)	368 739
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(414 696)	(439 096)
Чистое снижение (прирост) по прочим финансовым активам		161 344	(31 084)
Чистое снижение по прочим активам		55 177	137 576
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		34 894	149 540
Чистое снижение по средствам других банков		53 769	(41 590)
Чистый прирост по средствам клиентов		3 928 686	3 802 261
Чистое снижение по выпущенным векселям		(50 324)	(20 266)
Чистое (снижение) прирост по прочим финансовым обязательствам		(1 920)	9 622
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		40 558	(49 480)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 254 146	3 572 466
Налог на прибыль уплаченный		(230 921)	(271 415)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 023 225	3 301 051
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 257 509)	(2 506 658)
Приобретение основных средств	12	(94 531)	(55 443)
Выбытие инвестиционной собственности	13	-	4 000
Выручка от реализации основных средств		1 388	213
Приобретение нематериальных активов	12	(20 674)	(6 899)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 371 326)	(2 564 787)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		110 000	180 822
Погашение прочих заемных средств		(569 679)	(610 936)
Дивиденды уплаченные	28	(81 006)	(81 006)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(540 685)	(511 120)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

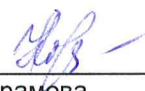
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(36 724)	(434 629)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		74 490	(209 485)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 171 468	4 380 953
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	4 245 958	4 171 468

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 апреля 2018 года.


М.И. Братицкий
Генеральный директор




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее – «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2017 года Банк имеет 29 (2016 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован, и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

2 Экономическая среда, в которой Группы осуществляет свою деятельность (продолжение)

ЦБ РФ в 2017 году неоднократно снижал ключевую ставку. Усилилась неопределенность в отношении конъюнктуры глобальных финансовых рынков. Вероятность превышения годовой инфляцией 4% в текущем году существенно снизилась. В этих условиях ЦБ РФ продолжит снижение ключевой ставки и допускает завершение перехода от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку земли, зданий, торговых ценных бумаг и инвестиционной собственности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только наблюдаемые данные на рынках.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты также включают депозиты «овернайт в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы отражаются по чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника в независимости от вероятности наступления данного события, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-15

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-15 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 28. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 31 декабря 2017 года составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Детальный анализ представлен в Примечаниях 10 и 11.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 12 и 13.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 33.

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требования к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

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

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

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

Классификация и оценка.

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

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

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. Переходные положения, касающиеся классификации финансовых активов раскрыты далее.

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

Оценка влияния

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться как по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

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

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

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

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

Определение дефолта

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

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

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

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

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

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

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

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

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

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребованный компонент принятого на себя обязательства, Группа будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать погашения кредита и аннулировать не востребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

ожидает предпринять и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

Оценка влияния

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

Классификация – финансовые обязательства

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

Прекращение признания и модификация договора

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

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

Группа не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

Раскрытие информации

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

Влияние на планирование капитала

В настоящий момент Группа оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Группы (Примечание 30). Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Переходные положения

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не применяла данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) «23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	2 280 659	2 088 954
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 124 115	980 204
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	252 811	1 053 910
- других стран	588 373	48 400
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 245 958	4 171 468

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- ЦБ РФ	1 124 115	980 204
- банки стран ОЭСР	587 508	48 103
- 35 крупнейших российских банков*	200 361	1 013 849
- прочие банки и финансовые институты	53 315	40 359
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	1 965 299	2 082 515

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был один контрагент (2016 год: два контрагента), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 1 124 115 тысяч рублей и 1 918 548 тысяч рублей соответственно.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	6 808 364	5 316 881
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 004 754	2 782 145
Муниципальные облигации	678 106	723 816
Итого долговых ценных бумаг	10 491 224	8 822 842
Корпоративные акции	9 490	10 971
Итого торговых ценных бумаг	10 500 714	8 833 813

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2036 года (2016 год: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 2,0% до 10,6% годовых (2016 год: от 2,0% до 11,9% годовых) и доходность к погашению от 5,0% до 9,3% годовых (2016 год: от 8,1% до 10,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, Евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США, Евро). По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по сентябрь 2032 года (2016 год: с февраля 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 6,6% до 15,0% годовых (2016 год: от 5,4% до 15,0%) и доходность к погашению от -3,3% до 133,2% годовых (2016 год: от 1,1% до 46,8%) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2018 года по май 2024 года (2016 год: с августа 2017 года по август 2021 года), купонный доход от 6,0% до 14,2% годовых (2016 год: от 6,9% до 14,2% годовых) и доходность к погашению от 3,7% до 7,8% годовых (2016 год: от 8,6% до 10,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются непросроченными.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до ВВВ	3 004 754	580 627	6 784 393	10 369 774
не имеющие рейтинга	-	97 479	23 971	121 450
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 004 754	678 106	6 808 364	10 491 224

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до ВВВ	2 782 145	723 816	5 283 781	8 789 742
не имеющие рейтинга	-	-	33 100	33 100
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 782 145	723 816	5 316 881	8 822 842

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	1 691 881	1 309 773
Муниципальные облигации	1 447 564	743 761
Облигации федерального займа (ОФЗ)	499 881	504 453
Государственные еврооблигации	255 557	24 380
Итого	3 894 883	2 582 367

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США). По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2018 года по февраль 2046 года (2016 год: с ноября 2018 года по февраль 2046 года), купонный доход от 6,5% до 14,0% годовых (2016 год: от 6,5% до 14,0% годовых) и доходность к погашению от 3,7% до 11,5% годовых (2016 год: от 4,3% до 12,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по октябрь 2025 года (2016 год: с июля 2018 года по ноябрь 2024 года), купонный доход от 6,0% до 14,2% годовых (2016 год: от 7,0% до 14,2% годовых) и доходность к погашению от 3,8% до 8,5% годовых (2016 год: от 8,7% до 10,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2020 года по февраль 2036 года (2016 год: с декабря 2017 года по январь 2025 года), купонный доход от 6,9% до 10,6% годовых (2016 год: от 10,7% до 11,9% годовых) и доходность к погашению от 7,7% до 9,3% годовых (2016 год: от 9,1% до 10,8% годовых) в зависимости от выпуска.

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Государственные еврооблигации являются государственными процентными облигациями внешнего облигационного займа, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2017 года государственные еврооблигации имеют срок погашения в мае 2026 года (2016 год: в мае 2026 года), купонный доход 4,8% годовых (2016 год: 4,8% годовых) и доходность к погашению 3,9% годовых (2016 год: 4,4% годовых).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имели кредитные рейтинги от В+ до BBB. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 29.

9 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные и необесцененные		
- в ЦБ РФ	1 721 767	2 201 392
- в банках стран ОЭСР	288 428	218 546
- 35 крупнейших российских банков*	-	485 255
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	2 010 195	2 905 193
Просроченные или обесцененные		
- в других российских банках	166 914	174 483
- в банках стран ОЭСР	143 183	317 356
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	310 097	491 839
За вычетом резерва под обесценение	(166 914)	(264 483)
Итого средств в других банках	2 153 378	3 132 549

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был один банк-контрагент (2016 год: один банк-контрагент), общий объем остатков средств в котором превышал 10% от капитала Группы. Объем остатков средств в указанном банке-контрагенте по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 1 721 767 тысяч рублей и 2 201 392 тысячи рублей соответственно.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 29.

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	264 483	200 786
(Восстановление)/ создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(97 569)	63 697
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	166 914	264 483

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Корпоративные кредиты	11 951 481	10 331 700
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 011 866	1 949 969
Кредиты государственным и муниципальным организациям	6 148	878
Кредиты, выданные физическим лицам		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	9 031 785	8 623 135
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 622 294	2 356 317
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	25 623 574	23 261 999
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 615 338)	(2 897 124)
Итого кредитов и авансов клиентам	23 008 236	20 364 875

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 822 447	785 137	205 210	84 309	21	2 897 124
(Восстановление)/ создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(151 844)	(10 017)	30 615	21 595	236	(109 415)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(123 103)	(38 771)	(10 493)	(4)	-	(172 371)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	1 547 500	736 349	225 332	105 900	257	2 615 338

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	1 790 625	818 172	213 231	77 935	119	2 900 082
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	37 002	(5 376)	1 472	6 476	97	39 671
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(5 180)	(27 659)	(9 493)	(102)	(195)	(42 629)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	1 822 447	785 137	205 210	84 309	21	2 897 124

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 654 079	45,5	10 979 452	47,2
Промышленное производство	4 387 316	17,1	3 642 708	15,7
Торговля	4 211 377	16,4	4 221 198	18,2
Лизинговые операции	1 451 432	5,7	748 526	3,2
Строительство и недвижимость	1 244 018	4,9	1 112 730	4,8
Пищевая промышленность	778 311	3,0	880 519	3,8
Сельское хозяйство	495 400	1,9	637 813	2,7
Легкая промышленность	422 619	1,7	312 134	1,3
Прочее	979 022	3,8	726 919	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	25 623 574	100,0	23 261 999	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было заемщиков (2016 год: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Стандартные	10 164 529	1 785 224	6 148	11 955 901
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	423 888	26 758	-	450 646
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	10 588 417	1 811 982	6 148	12 406 547
<i>Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения</i>				
- без просрочки платежа	398 851	64 927	-	463 778
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 002	544	-	31 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 266	443	-	3 709
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 169	7 025	-	17 194
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	92 397	1 215	-	93 612
- с задержкой платежа свыше 360 дней	827 379	125 730	-	953 109
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 363 064	199 884	-	1 562 948
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	11 951 481	2 011 866	6 148	13 969 495
За вычетом резерва под обесценение	(1 547 500)	(225 332)	(257)	(1 773 089)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 403 981	1 786 534	5 891	12 196 406

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без признаков обесценения				
Стандартные	8 286 297	1 692 306	878	9 979 481
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	291 972	58 372	-	350 344
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	8 578 269	1 750 678	878	10 329 825
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	552 574	48 108	-	600 682
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 708	394	-	4 102
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 800	62	-	2 862
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	117 810	5 351	-	123 161
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	152 810	52 794	-	205 604
- с задержкой платежа свыше 360 дней	923 729	92 582	-	1 016 311
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 753 431	199 291	-	1 952 722
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	10 331 700	1 949 969	878	12 282 547
За вычетом резерва под обесценение	(1 822 447)	(205 210)	(21)	(2 027 678)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 509 253	1 744 759	857	10 254 869

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в портфель кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Стандартными, оцененными на коллективной основе кредитами, признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов, на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

К кредитам, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском, по которым на отчетную дату не было выявлено событие обесценения. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, могут быть выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Во многих случаях Группа определяет размер резерва по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Обеспечение по 91% обесцененных кредитов и авансов представлено объектами недвижимости. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует 10–20% дисконта к справедливой стоимости объектов недвижимости. Используемая при определении резерва под обесценение задержка при получении поступлений от реализации данного обеспечения составляет 12–36 месяцев. Группа не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 121 964 тысячи рублей ниже/выше (2016 год: 102 549 тысяч рублей).

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2017 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Государственные гарантии и гарантии кредитных организаций	100 000	25 000	75 000
Недвижимость	4 240 165	736 067	3 504 098
Транспортные средства	1 337 233	124 312	1 212 921
Прочее обеспечение	1 479 817	262 830	1 216 987
Поручительства юридических и физических лиц	4 379 766	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	489 545	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 026 526	1 148 209	6 009 006
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	154 135	37 042	117 093
Транспортные средства	1 591	-	1 591
Прочее обеспечение	9	9	-
Поручительства юридических и физических лиц	12 794	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	1 351	-	-
Всего обесцененных кредитов	169 880	37 051	118 684
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 196 406	1 185 260	6 127 690

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2016 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Государственные гарантии и гарантии кредитных организаций	480 330	480 330	-
Торгуемые ценные бумаги	477 013	10 000	467 013
Недвижимость	4 244 455	926 040	3 318 415
Транспортные средства	1 033 219	90 827	942 392
Прочее обеспечение	1 120 971	100 949	1 020 022
Поручительства юридических и физических лиц	2 373 959	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	306 017	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	10 035 964	1 608 146	5 747 842
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	195 130	73 771	121 359
Транспортные средства	9 277	-	9 277
Прочее обеспечение	1 673	8	1 665
Поручительства юридических и физических лиц	8 685	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	4 140	-	-
Всего обесцененных кредитов	218 905	73 779	132 301
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 254 869	1 681 925	5 880 143

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2017 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов составляет 788 тысяч рублей (2016 год: 74 701 тысяча рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 788 тысяч рублей (2016 год: объекты недвижимости стоимостью 73 338 тысяч рублей и прочие активы стоимостью 1 363 тысячи рублей). Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 105 824 тысячи рублей (2016 год: 95 344 тысячи рублей) выше без учета обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	8 469 079	2 548 450	11 017 529
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 491	12 070	62 561
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	55 885	23 103	78 988
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	43 249	10 163	53 412
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	64 647	8 217	72 864
- с задержкой платежа свыше 360 дней	348 434	20 291	368 725
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	9 031 785	2 622 294	11 654 079
За вычетом резерва под обесценение	(736 349)	(105 900)	(842 249)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	8 295 436	2 516 394	10 811 830

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	7 824 698	2 260 363	10 085 061
- с задержкой платежа менее 30 дней	219 383	44 806	264 189
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	53 050	17 162	70 212
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	54 466	8 943	63 409
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	89 389	12 295	101 684
- с задержкой платежа свыше 360 дней	382 149	12 748	394 897
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	8 623 135	2 356 317	10 979 452
За вычетом резерва под обесценение	(785 137)	(84 309)	(869 446)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	7 837 998	2 272 008	10 110 006

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 45,03% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 1,36% до 100% в зависимости от срока задержки платежа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 108 118 тысяч рублей меньше/больше (2016 год: 101 100 тысяч рублей).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	2 504 530	195 489	2 309 041
Просроченные кредиты	11 864	-	11 864
Всего ипотечных кредитов	2 516 394	195 489	2 320 905

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	2 225 057	824 469	1 400 588
Просроченные кредиты	46 951	8 179	38 772
Всего ипотечных кредитов	2 272 008	832 648	1 439 360

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2017 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов составляет 3 629 тысяч рублей (2016 год: 13 387 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 2 682 тысячи рублей и прочие активы стоимостью 947 тысяч рублей (2016 год: только объекты недвижимости 13 387 тысяч рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предприни- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 993 197	238 156	3 231 353
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(588 614)	(43 433)	(632 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 404 583	194 723	2 599 306
За вычетом резерва под обесценение	(125 968)	(6 723)	(132 691)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 524 901	166 817	2 691 718
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(463 343)	(27 579)	(490 922)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 061 558	139 238	2 200 796
За вычетом резерва под обесценение	(113 510)	(6 984)	(120 494)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 948 048	132 254	2 080 302

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2017 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	113 510	6 984	120 494
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	29 761	(261)	29 500
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(17 303)	-	(17 303)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	125 968	6 723	132 691

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2016 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	74 768	6 194	80 962
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	47 317	815	48 132
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(8 575)	(25)	(8 600)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	113 510	6 984	120 494

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 573 430	1 657 923	3 231 353
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(340 845)	(291 202)	(632 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 232 585	1 366 721	2 599 306

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 551 770	1 139 948	2 691 718
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(306 458)	(184 464)	(490 922)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 245 312	955 484	2 200 796

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	2 385 563	194 723	2 580 286
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	13 190	-	13 190
Итого необесцененной	2 398 753	194 723	2 593 476
Обесцененная	5 830	-	5 830
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 404 583	194 723	2 599 306
За вычетом резерва под обесценение	(125 968)	(6 723)	(132 691)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	2 043 363	133 701	2 177 064
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	9 259	5 537	14 796
Итого необесцененной	2 052 622	139 238	2 191 860
Обесцененная	8 936	-	8 936
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 061 558	139 238	2 200 796
За вычетом резерва под обесценение	(113 510)	(6 984)	(120 494)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 948 048	132 254	2 080 302

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Стандартной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для стандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К *нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение*, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности либо задолженность не превышала 30 дней. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности по финансовому лизингу с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченной задолженности и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичной дебиторской задолженности по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 24 666 тысяч рублей ниже/выше (2016 год: 20 803 тысячи рублей).

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	24 112	43 817	67 929
- транспортными средствами и оборудованием	2 254 503	144 183	2 398 686
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	53 923	6 569	60 492
- транспортными средствами и оборудованием	1 894 125	125 685	2 019 810
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 948 048	132 254	2 080 302

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 4 280 тысяч рублей (2016 год: 1 394 тысячи рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 4 280 тысяч рублей (2016 год: 1 394 тысячи рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 2 462 335 тысяч рублей (2016 год: 2 078 908 тысяч рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2017 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость активов приобретенных путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, составляла 22 642 тысячи рублей, указанные активы включали только автотранспорт. Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Офисное и компью- терное оборудо- вание, автомобили	Итого основных средств	Немате- риаль-ные активы	Итого основных средств и нema- териальных активов
Стоимость на 1 января 2016 года		2 877 916	27 971	555 460	3 461 347	188 162	3 649 509
Накопленная амортизация		(77 062)	-	(407 511)	(484 573)	(140 375)	(624 948)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		2 800 854	27 971	147 949	2 976 774	47 787	3 024 561
Поступления		-	437	55 006	55 443	6 899	62 342
Переводы из незавершенного строительства		262	(262)	-	-	-	-
Выбытия		-	-	(880)	(880)	-	(880)
Амортизационные отчисления	26	(77 274)	-	(53 513)	(130 787)	(24 710)	(155 497)
Переоценка имущества		(323 577)	-	-	(323 577)	-	(323 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		2 400 265	28 146	148 562	2 576 973	29 976	2 606 949
Стоимость на 31 декабря 2016 года		2 400 265	28 146	593 969	3 022 380	195 061	3 217 441
Накопленная амортизация		-	-	(445 407)	(445 407)	(165 085)	(610 492)
Поступления		5 835	18 759	69 937	94 531	20 674	115 205
Переводы из незавершенного строительства		19 459	(19 459)	-	-	-	-
Выбытия		-	(176)	(1)	(177)	-	(177)
Амортизационные отчисления	26	(73 344)	-	(57 729)	(131 073)	(13 833)	(144 906)
Переоценка имущества		(308 291)	-	-	(308 291)	-	(308 291)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2 043 924	27 270	160 769	2 231 963	36 817	2 268 780
Стоимость на 31 декабря 2017 года		2 043 924	27 270	636 692	2 707 886	215 735	2 923 621
Накопленная амортизация		-	-	(475 923)	(475 923)	(178 918)	(654 841)

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2017 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры». Сотрудники группы обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе метода сравнительных продаж.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о предложениях и о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке, с применением поправочных коэффициентов от -26% до 40% в зависимости от выбранного аналога. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

Оценка стоимости, определенная с использованием данных параметров, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 33).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 61 318 тысяч рублей выше/ниже (2016 год: 72 008 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 1 778 804 тысячи рублей (2016 год: 2 087 095 тысяч рублей). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 740 738 тысяч рублей (2016 год: 741 613 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 330 933 тысячи рублей (2016 год: 333 228 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 110 160 тысяч рублей (2016 год: 70 272 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	24 954	83 575
Выбытия	-	(4 000)
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-	(50 898)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(1 446)	(3 723)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода	23 508	24 954

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности также была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры».

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж, описанных в Примечании 12. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 33).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 705 тысяч рублей выше/ниже (2016 год: 749 тысяч рублей).

Прямых операционных расходов (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, в течение 2017 года не было (2016 год: 1 481 тысяча рублей).

У Группы не было платежей (за 2016 год: 870 тысяч рублей), полученных по операционной аренде, признанных как доход в течение 2017 года.

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантийные депозиты	136 290	142 175
Расчеты по конверсионным операциям	105 751	277 004
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	101 878	70 192
Прочая дебиторская задолженность	12 922	21 519
Итого прочих финансовых активов	356 841	510 890

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Драгоценные металлы	330 875	312 676
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	289 462	286 065
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	64 414	37 604
Оборудование для передачи в лизинг	43 766	72 125
Расчеты с поставщиками	40 946	64 362
Бланки пластиковых карт	4 341	4 506
Прочее	44 695	59 910
Итого прочих активов	818 499	837 248

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Нежилые помещения	84 792	93 632
Автотранспорт	13 842	22 642
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	12 947	13 469
Земельные участки	5 966	18 412
Производственное оборудование	-	3 127
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	117 547	151 282
За вычетом резерва под обесценение	(73 189)	(78 371)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	44 358	72 911

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	78 371	35 394
(Восстановление)/ создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(5 182)	42 977
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на конец отчетного периода	73 189	78 371

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, полученные от других банков	140 545	42 588
Корреспондентские счета других банков	66 410	107 024
Итого средств других банков	206 955	149 612

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 691	4 690
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 863 433	4 321 389
- Срочные депозиты	3 799 640	2 595 303
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 552 616	3 381 500
- Срочные вклады	25 111 643	24 150 016
Итого средств клиентов	38 334 023	34 452 898

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был один клиент (2016 год: не было) с остатком свыше 10% капитала. Объем остатков средств данного клиента на 31 декабря 2017 года составляет 1 023 297 тысяч рублей. Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 664 259	74,7	27 531 516	79,9
Торговля	3 757 592	9,8	2 307 410	6,7
Услуги	2 007 117	5,2	1 340 419	3,9
Производство	1 630 212	4,3	1 187 249	3,4
Строительство	763 256	2,0	708 847	2,1
Транспорт	522 680	1,4	411 810	1,2
Операции финансового сектора	420 521	1,1	212 424	0,6
Общественные объединения	274 903	0,7	278 372	0,8
Прочее	293 483	0,8	474 851	1,4
Итого средств клиентов	38 334 023	100	34 452 898	100

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные заемные средства от АО «МСП Банк»	198 515	713 146
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	101 000	50 000
Итого прочих заемных средств	299 515	763 146

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Данная кредитная линия состоит из 2 траншей (2016 год: 8 траншей), выраженных в российских рублях, имеет балансовую стоимость 198 515 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года, срок погашения с 10 июля 2018 года до 7 декабря 2023 года и процентную ставку от 6,4% до 6,5%.

Ниже представлена сверка изменений прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие заемные средства
Остаток по состоянию на 1 января 2017	763 146
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Привлечение прочих заемных средств	110 000
Выплаты по прочим заемным средствам	(569 679)
Прочие изменения	
Процентный расход начисленный	40 375
Проценты уплаченные	(44 327)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017	299 515

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от МСП Банка. Детальный анализ представлен в Примечании 31.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 29.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	144 883	203 851
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	36 340	37 490
Расчеты по программе страхования вкладов	34 681	33 542
Производные финансовые инструменты	176	1 952
Итого прочих финансовых обязательств	216 080	276 835

20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	203 851	136 209
(Восстановление)/ создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	(58 968)	67 642
Балансовая стоимость на 31 декабря	144 883	203 851

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 33.

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансы от лизингополучателей	402 174	336 759
Расходы по заработной плате персоналу	101 273	70 711
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	58 990	66 091
Обязательства по выплате годового вознаграждения	38 025	25 789
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	23 893	43 633
Прочее	87 462	68 633
Итого прочих обязательств	711 817	611 616

22 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2016 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2017 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2016 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2016 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 476 236	3 686 140
Долговые торговые ценные бумаги	847 778	676 239
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	315 624	166 052
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	474 884	521 596
Краткосрочные депозиты в других банках	185 126	208 447
Корреспондентские счета в других банках	2 935	99 502
Итого процентных доходов	5 302 583	5 357 976
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 869 905	2 142 640
Срочные депозиты юридических лиц	168 743	166 994
Прочие заемные средства	40 375	95 132
Текущие/расчетные счета	12 853	5 397
Кредиты других банков	6 762	9 935
Выпущенные векселя	2 151	1 712
Корреспондентские счета других банков	862	901
Итого процентных расходов	2 101 651	2 422 711
Чистые процентные доходы	3 200 932	2 935 265

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам в 2017 году, составили 56 858 тысяч рублей (2016 год: 56 029 тысяч рублей).

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	388 505	312 277
Расчетные операции	350 935	313 204
Кассовые операции	153 000	159 903
Гарантии выданные	45 958	59 144
Валютообменные операции	32 959	28 150
Инкассация	10 257	11 468
Прочее	30 214	29 462
Итого комиссионных доходов	1 011 828	913 608
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	199 108	147 236
Кассовые операции	25 798	26 452
Инкассация	8 565	8 008
Валютообменные операции	2 991	3 733
Прочее	10 181	11 331
Итого комиссионных расходов	246 643	196 760
Чистый комиссионный доход	765 185	716 848

25 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	13 140	13 920
Восстановление резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	5 182	-
Доход от продажи монет	2 614	1 950
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	2 411	883
Дивиденды полученные	697	1 918
Доход от восстановления резервов на ремонт	-	1 667
Прочее	13 174	12 601
Итого прочих операционных доходов	37 218	32 939

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		1 641 556	1 373 488
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		136 538	117 662
Амортизация основных средств	12	131 068	130 787
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		104 946	117 504
Списание стоимости материальных запасов		104 503	113 082
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		97 448	96 363
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		87 939	64 910
Расходы на телекоммуникационные услуги		49 249	47 282
Расходы на охрану		38 621	38 336
Рекламные и маркетинговые услуги		29 236	23 832
Расходы по операционной аренде		16 299	16 629
Амортизация нематериальных активов	12	13 833	24 710
Профессиональные услуги		6 666	5 418
Расходы от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		6 413	20 767
Переоценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости		1 446	3 723
Создание резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	16	-	42 977
Прочее		158 446	76 479
Итого административных и прочих операционных расходов		2 624 207	2 313 949

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 350 584 тысячи рублей (2016 год: 276 034 тысячи рублей).

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	240 029	275 999
Отложенное налогообложение	68 746	(36 770)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	308 775	239 229

27 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль до налогообложения	1 734 171	1 329 054
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017год: 20%; 2016 год: 20%)	346 834	265 811
Поправки на доходы или расходы:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(4 707)	(7 634)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	5 128	5 924
- Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(31 163)	(19 938)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(7 317)	(4 934)
Расходы по налогу на прибыль за год	308 775	239 229

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосредственно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(69 281)	6 086	-	(63 195)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(6 415)	4 076	-	(2 339)
Кредиты и авансы клиентам	118 651	(26 192)	-	92 459
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	37 559	(7 785)	-	29 774
Основные средства	(353 871)	(39 425)	61 658	(331 638)
Прочее	94 836	(5 506)	-	89 330
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(178 521)	(68 746)	61 658	(185 609)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	37 559			29 774
Признанное отложенное налоговое обязательство	(216 080)			(215 383)

27 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосредст- венно в составе прочего совокупног о дохода	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(45 169)	(24 111)	-	(69 280)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(6 415)	-	(6 415)
Кредиты и авансы клиентам	104 475	14 176	-	118 651
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	42 846	(5 287)	-	37 559
Основные средства	(439 615)	21 029	64 715	(353 871)
Прочее	57 457	37 378	-	94 835
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(280 006)	36 770	64 715	(178 521)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	42 846			37 559
Признанное отложенное налоговое обязательство	(322 852)			(216 080)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

28 Дивиденды

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января			-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	80 560	446	80 560	446
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(80 560)	(446)	(80 560)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,10	0,15	0,10	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 036 244 тысячи рублей (2016 год: 3 393 259 тысяч рублей) – (неаудированная информация данного отчета).

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

Банк имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета Директоров:

- Абрамова Наталья Васильевна;
- Артемова Ольга Васильевна;
- Братишкин Михаил Иванович;
- Клепикова Вера Витальевна;
- Косовская Татьяна Петровна;
- Кошалко Зоя Ивановна;
- Литвиненко Любовь Николаевна;
- Мельникова Елена Ивановна;
- Прутян Игорь Владимирович.
- Соловьев Вадим Павлович

В течение 2017 года произошли изменения в составе Совета Директоров Группы:

Выбыл Долинин Александр Васильевич (15.01.17), избран Соловьев Вадим Павлович (12.05.17).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров. Единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету Директоров соответственно.

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

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович

Члены Правления:

- Абрамова Наталья Васильевна
- Андрущенко Станислав Владимирович;
- Байль Сергей Викторович;
- Власенко Марина Вячеславовна;
- Менщикова Ольга Валентиновна;
- Мишин Олег Николаевич
- Тарасов Андрей Юрьевич.

В течение 2017 года изменений в составе Правления не происходило.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска (комплаенс – риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с контрагентами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в рамках компетенции, определенной внутренними документами Банка;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками, полный – до высшего руководства Банка.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Отдел финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

(в) Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров. Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Детальный анализ представлен в Примечании 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Банка, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. рублей лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 млн. рублей и по физическим лицам до 1 млн. рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк соблюдает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 11,9 % (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 14,9%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

(в процентах)	Требование	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив Н21	Не более 25%	10,8	10,8
Норматив Н22	Не более 800%	80,4	69,0

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям – не реже одного раза в месяц.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	44 180 485	36 739 432	225 838	7 666 891	37 652 795	32 929 654	824 649	5 547 790
Доллары США	1 623 230	1 587 272	14 400	50 358	1 757 958	1 677 869	(6 409)	73 680
Евро	1 092 413	734 946	(240 414)	117 053	2 558 950	1 085 381	(823 163)	650 406
Прочее	14 681	3 651	-	11 030	12 831	8 636	2 971	7 166
Итого	46 910 809	39 065 301	(176)	7 845 332	41 982 534	35 701 540	(1 952)	6 279 042
Драгоценные металлы	330 875	-	-	330 875	312 676	-	-	312 676

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в прибыли или убытке Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	
	Эффект на прибыль или убыток	
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		+/- 8 057
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		+/- 18 728
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%		+/- 79 410
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 1 765

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года	
	Эффект на прибыль или убыток	
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		+/- 11 789
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		+/- 104 065
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%		+/- 75 042
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 1 147

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 113	(22 624)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 113)	22 624

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	132 956	127 131
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(123 951)	(118 072)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2,0	0,7	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	8,0	3,3	1,6	-	7,0	2,7	1,1	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,4	3,9	-	-	10,0	4,4	-	-
Средства в других банках	7,7	1,3	4,0	-	9,8	0,5	3,9	-
Кредиты и авансы клиентам	13,8	6,0	6,0	-	15,9	6,0	6,0	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20,3	-	-	-	22,3	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	11,2	0,0	0,0	-	12,5	0,0	0,0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,5	0,1	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	7,9	0,9	0,3	-	9,3	1,9	1,5	-
Выпущенные векселя	0,0	-	-	-	5,0	-	-	-
Прочие заемные средства	7,6	-	-	-	8,5	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 9, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

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

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 10 500 714 тысяч рублей (2016 год: 8 833 813 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	1 124 594	2 549 500
От 1 до 6 месяцев	4 040 258	706 181
От 6 до 12 месяцев	620 340	577 651
Более 1 года	4 706 033	4 989 510
Без срока погашения	9 489	10 971
Итого	10 500 714	8 833 813

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	6 264 168	3 568 050
От 1 до 6 месяцев	10 762 380	9 595 435
От 6 до 12 месяцев	7 332 440	6 776 955
Более 1 года	752 655	4 209 576
Итого	25 111 643	24 150 016

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 225 958	-	-	-	20 000	-	4 245 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	284 008	-	284 008
Торговые ценные бумаги	10 500 714	-	-	-	-	-	10 500 714
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 475	181 092	339 238	3 362 078	-	-	3 894 883
Средства в других банках	2 010 195	-	143 183	-	-	-	2 153 378
Кредиты и авансы клиентам	1 551 834	4 588 717	4 892 691	11 812 499	-	162 495	23 008 236
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	124 464	545 236	493 191	1 286 919	-	16 805	2 466 615
Предоплата по налогу на прибыль	-	22 750	-	-	-	-	22 750
Основные средства	-	-	-	-	2 231 963	-	2 231 963
Нематериальные активы	-	-	-	-	36 817	-	36 817
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	23 508	-	23 508
Прочие финансовые активы	220 551	-	100	-	136 190	-	356 841
Прочие активы	575 191	191 562	11 754	-	39 992	-	818 499
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	29 774	-	29 774
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	44 358	-	-	-	44 358
Всего активы	19 221 382	5 529 357	5 924 515	16 461 496	2 802 252	179 300	50 118 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	71 277	23 677	28 532	83 469	-	-	206 955
Средства клиентов	18 236 443	11 608 203	7 654 927	834 450	-	-	38 334 023
Выпущенные векселя	8 728	-	-	-	-	-	8 728
Прочие заемные средства	-	60 000	41 000	198 515	-	-	299 515
Прочие финансовые обязательства	36 516	34 681	144 883	-	-	-	216 080
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	109	-	-	-	-	109
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	215 383	-	215 383
Прочие обязательства	707 948	3 869	-	-	-	-	711 817
Всего обязательства	19 060 912	11 730 539	7 869 342	1 116 434	215 383	-	39 992 610
Чистый разрыв ликвидности	160 470	(6 201 182)	(1 944 827)	15 345 062	2 586 869	179 300	10 125 692
Совокупный разрыв	160 470	(6 040 712)	(7 985 539)	7 359 523	9 946 392	10 125 692	

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 171 468	-	-	-	-	-	4 171 468
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	269 537	-	269 537
Торговые ценные бумаги	8 833 813	-	-	-	-	-	8 833 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	82 319	116 650	110 120	2 273 278	-	-	2 582 367
Средства в других банках	2 905 194	19 815	207 540	-	-	-	3 132 549
Кредиты и авансы клиентам	1 869 861	4 058 837	3 928 200	10 229 028	-	278 949	20 364 875
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	114 849	525 108	527 215	897 476	-	15 654	2 080 302
Предоплата по налогу на прибыль	-	32 346	-	-	-	-	32 346
Основные средства	-	-	-	-	2 576 973	-	2 576 973
Нематериальные активы	-	-	-	-	29 976	-	29 976
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	24 954	-	24 954
Прочие финансовые активы	320 994	-	-	-	189 896	-	510 890
Прочие активы	569 403	235 619	13 975	8	18 243	-	837 248
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	37 559	-	37 559
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	72 911	-	-	-	72 911
Всего активы	18 867 901	4 988 375	4 859 961	13 399 790	3 147 138	294 603	45 557 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	110 702	22 302	6 557	10 051	-	-	149 612
Средства клиентов	12 653 511	10 594 372	6 981 331	4 223 684	-	-	34 452 898
Выпущенные векселя	20 301	-	38 748	-	-	-	59 049
Прочие заемные средства	5 031	-	50 000	708 115	-	-	763 146
Прочие финансовые обязательства	243 293	33 542	-	-	-	-	276 835
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	597	-	-	-	-	597
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	216 080	-	216 080
Прочие обязательства	520 108	66 092	16 694	8 722	-	-	611 616
Всего обязательства	13 552 946	10 716 905	7 093 330	4 950 572	216 080	-	36 529 833
Чистый разрыв ликвидности	5 314 955	(5 728 530)	(2 233 369)	8 449 218	2 931 058	294 603	9 027 935
Совокупный разрыв	5 314 955	(413 575)	(2 646 944)	5 802 274	8 733 332	9 027 935	

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	72 393	29 765	34 367	92 508	229 033	206 955
Средства клиентов	37 368 109	749 901	246 542	-	38 364 552	38 334 023
Выпущенные векселя	8 729	-	-	-	8 729	8 728
Прочие заемные средства	1 382	67 930	66 199	209 105	344 616	299 515
Прочие финансовые обязательства	36 516	34 681	144 883	-	216 080	216 080
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(255 896)	-	-	-	(255 896)	(255 896)
- Выбытия	256 072	-	-	-	256 072	256 072
Итого финансовых обязательств	37 487 305	882 277	491 991	301 613	39 163 186	39 065 477
Банковские гарантии	1 188 927	-	-	-	1 188 927	1 188 927

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	110 911	23 864	7 388	11 058	153 221	149 612
Средства клиентов	33 615 356	781 959	77 781	3 874	34 478 970	34 452 898
Выпущенные векселя	20 301	-	40 925	-	61 226	59 049
Прочие заемные средства	6 421	26 745	80 212	844 996	958 374	763 146
Прочие финансовые обязательства	243 293	33 542	-	-	276 835	276 835
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(836 972)	-	-	-	(836 972)	(836 972)
- Выбытия	838 924	-	-	-	838 924	838 924
Итого финансовых обязательств	33 998 234	866 110	206 306	859 928	35 928 626	35 703 492
Банковские гарантии	1 295 123	-	-	-	1 295 123	1 295 123

30 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

30 Управление капиталом (продолжение)

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. В течение 2017 года и 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2015 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

30 Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	6 415 104	5 594 588
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	6 415 104	5 594 588
Дополнительный капитал	2 715 465	3 089 768
Собственные средства (капитал)	9 130 569	8 684 356
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	46 975 454	45 014 883
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	45 054 679	42 473 975
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	45 054 679	42 473 975
Норматив H20.0 (%)	19,4	19,3
Норматив H20.1 (%)	14,2	13,2
Норматив H20.2 (%)	14,2	13,2

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

31 Условные обязательства (продолжение)

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 1 611 тысяч рублей (2016 год: 238 тысяч рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 21 200 тысяч рублей в 2018 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и 98 800 тысяч рублей на техническое оснащение.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	1 882	2 079
Итого обязательств по операционной аренде	1 882	2 079

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

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с АО «МСП Банк». Эти условия включают:

Ограничительные условия, включая требования к целям кредитования, ограничения на сроки, суммы, ставки и обеспечение по кредитам, требования к положениям кредитных договоров;

Финансовые условия, такие как ограничения на размер собственных средств (капитала), валюты баланса, соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов деятельности банков, ограничения на размер просроченной задолженности, ограничения на отчуждение имущества.

Требования к отчетности, включающие предоставление финансовой и иной отчетности Группы, включая отчетность, установленную ЦБ РФ; документацию, связанную с предоставлением субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов; организационные изменения и правовые риски в деятельности Группы на постоянной основе и по запросу.

В течение 2017 года и 2016 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 896 925	4 428 461
Гарантии выданные	1 188 927	1 295 123
Итого обязательств кредитного характера	5 085 852	5 723 584

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские рубли	4 817 828	5 473 261
Доллары США	122 688	92 866
Евро	145 007	157 457
Казахстанские тенге	329	-
Итого	5 085 852	5 723 584

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	19	197 436	198 515	717 234	713 146
Итого		197 436	198 515	717 234	713 146

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 284 008 тысяч рублей (2016 год: 269 537 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

32 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Валютные форвардные контракты					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	240 876	-	827 620
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(15 038)	-	(2 971)
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (+)		-	14 400	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(6 409)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)		-	620	-	6 381
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(241 034)	-	(829 544)
- Дебиторская задолженность другие валюты, погашаемая при расчете (+)		-		-	2 971
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	20, 33	-	(176)	-	(1 952)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 6,0% до 13,0% в зависимости от срока кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 10,5% до 24,8% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, использовались ставки дисконтирования от 4,8% до 14,2% в зависимости от типа инвестиционной ценной бумаги до погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 6,7% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,1% до 7,0% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 245 958	4 245 958	4 171 468	4 171 468
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	284 008	284 008	269 537	269 537
Торговые ценные бумаги	10 500 714	10 500 714	8 833 813	8 833 813
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 894 883	4 036 087	2 582 367	2 652 195
Средства в других банках	2 153 378	2 149 839	3 132 549	3 123 447
Кредиты и авансы клиентам	23 008 236	23 794 495	20 364 875	20 833 025
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 466 615	2 482 415	2 080 302	2 090 994
Прочие финансовые активы	356 841	356 841	510 890	510 890
Итого финансовых активов	46 910 633	47 850 357	41 945 801	42 485 369
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	206 955	209 357	149 612	149 932
Средства клиентов	38 334 023	38 406 908	34 452 898	34 690 323
Выпущенные векселя	8 728	8 728	59 049	59 049
Прочие заемные средства	299 515	299 826	763 146	805 695
Прочие финансовые обязательства	216 080	216 080	276 835	276 835
Итого финансовых обязательств	39 065 125	39 140 723	35 701 540	35 981 834

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа	3 004 754	-	2 782 145	-
- Корпоративные облигации	6 808 364	-	5 316 881	-
- Муниципальные облигации	678 106	-	723 816	-
- Корпоративные акции	9 490	-	10 971	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	10 500 714	-	8 833 813	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	176	-	1 952
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	176	-	1 952

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечно контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 27,0% годовых)	1 221	15 824	17 045
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(666)	(666)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,4% - 40,5% годовых)	-	14 710	14 710
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(502)	(502)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 13,0% годовых)	1 278 189	10 893	1 289 082

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	209	2 887	3 096
Процентные расходы	(105 806)	(140)	(105 946)
Комиссионные доходы	-	5 350	5 350
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	178	178
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	17	17

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2017	1 272	29 389	30 661
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 389	55 107	60 496
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 440	68 672	74 112
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 января 2017	1 221	15 824	17 045

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 33,0% годовых)	1 272	29 389	30 661
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(844)	(844)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,35% - 40,52% годовых)	-	21 204	21 204
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(519)	(519)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 17,4% годовых)	1 225 166	415	1 225 581

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	322	9 112	9 434
Процентные расходы	(121 979)	-	(121 979)
Комиссионные доходы	-	3 821	3 821
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	1 504	1 504
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	305	305

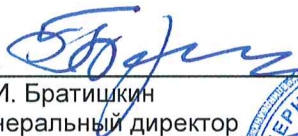
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2016	2 504	55 879	58 383
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 786	128 547	133 333
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 018	155 037	161 055
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 января 2016	1 272	29 389	30 661

За 2017 год общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 100 874 тысячи рублей (за 2016 год: 77 655 тысяч рублей).

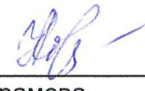
35 События после окончания отчетного периода

В мае 2018 года запланировано проведение годового Общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Директоров от 10 апреля 2018 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 104 728 тысяч рублей (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).


М.И. Братишкин
Генеральный директор

17 апреля 2018 года




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер