

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) (далее по тексту – «Банк»).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23 апреля 1993 г. № 2309
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739857551 от 23 декабря 2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 2 сентября 2015 г. № 2309
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников ССВ, Свидетельство № 877 от 1 сентября 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11661-010000 от 16 октября 2008 г.
Прочие лицензии	Нет

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	129110, г. Москва, пр-т Мира, д. 72
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	680000, г. Хабаровск, ул. Московская, д.9, 690003, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 44А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Дополнительные сведения

Сайт	www.boc.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских банков, Национальная фондовая Ассоциация
Членство в SWIFT	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Счета в сети Bank of China, в JPMORGAN CHASE BANK, N.A. и HSBC BANK USA, N.A.
Дочерние и зависимые компании	Нет

Состав акционеров Банка

№ п/п	Акционер	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в тыс. руб.	Доля владения, %
1	Bank of China LTD	34 350 000	3 435 000	100%

Реестр акционеров Банка ведет регистратор АО «Независимая регистраторская компания» (ОГРН 1027739063087), которое осуществляет деятельность по ведению реестра на основании бессрочной лицензии № 045-13954-000001 от 6 сентября 2002 г.

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)**Исполнительные органы Банка**

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Лицо, занимавшее должность единоличного исполнительного органа с 23 марта 2016 г., – Президент Гао Ян.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

По состоянию на отчетную дату Правление сформировано в следующем составе:

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 31 декабря 2017 г. (%)	Доля владения в капитале Банка на 31 декабря 2016 г. (%)
Гао Ян	Президент	0%	0%
Ду Цинчжи	Вице-Президент	0%	0%
Савенкова М.А.	Директор казначейства	0%	0%
Сипкина Н.В.	Директор по операционной работе	0%	0%

На отчетную дату Совет директоров сформирован в следующем составе:

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 31 декабря 2017 г. (%)	Доля владения в капитале Банка на 31 декабря 2016 г. (%)
Хуан Данкуй (Председатель Совета директоров)	0%	0%
Гао Ян	0%	0%
Гао Цзянь	0%	0%
Гуань Сюефэй	0%	0%
Тэн Линхуэй	0%	0%

Основная деятельность Банка

Банк осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- ▶ привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- ▶ кредитование физических и юридических лиц;
- ▶ открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- ▶ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- ▶ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- ▶ инкассация денежных средств;
- ▶ кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▶ покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- ▶ услуги агента валютного контроля.

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)**Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не возглавляет какие либо банковские группы
--	--

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе / банковском холдинге	Банк является дочерней организацией Банка Китая
---	---

Конечным бенефициаром банковской группы, в которую входит Банк, является Правительство Китайской Народной Республики.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.boc.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Денежные активы и обязательства переведены в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 г. и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 евро (2016 год: 63,8111 рублей за 1 евро).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 г. считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1 Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.2 Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- ▶ признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- ▶ прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- ▶ признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- ▶ прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.2 Финансовые активы (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.2 Финансовые активы (продолжение)

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

4.3 Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.3 Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

4.4 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.5 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.6 Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.6 Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.6 Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

4.7 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

4.8 Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения(при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.8 Основные средства (продолжение)

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

Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом, в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	50
Автомобили	3
Компьютерная и оргтехника	2
Прочее оборудование	7
Улучшения арендованного имущества	1
Объекты НМА	1

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

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

4.9 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы (лицензии и программное обеспечение).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.9 Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

4.10 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11 Заемные средства

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

4.12 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.13 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г. для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 г.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.14 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.15 Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.16 Отражение доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.16 Отражение доходов и расходов (продолжение)

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

4.17 Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль, рассчитываются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства, возникающие при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение капитала, также относятся непосредственно на капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенных налогов отражаются в отчете о прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.18 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

4.19 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- ▶ стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- ▶ для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- ▶ расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.20 Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.21 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.22 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства».

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.23 Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.24 Изменения учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.24 Изменения учетной политики (продолжение)

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Данная поправка не влияет на финансовую отчетность Банка в связи с отсутствием обязательств, относящихся к финансовой деятельности.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка

4.25 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.

(б) Обесценение

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

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

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

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	422 572	339 648
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	565 103	1 280 693
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках		
- Российской Федерации:		
с рейтингом от Baa3 до Baa1	11 331	–
с рейтингом от Ba3 до Ba1	9 659	6 158
без рейтинга	259	50 517
- других стран:		
с рейтингом от Aa3 до Aa1	7 202	2 671 808
с рейтингом от A3 до A1	6 230 211	5 013 324
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 246 337	9 362 148

(в тысячах рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 21.

Часть средств размещена на корреспондентских счетах в банках, являющихся связанными с Банком лицами. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	10 257 782	9 705 764
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках		
- с рейтингом от Aa3 до Aa1	201 601	2 081 546
- с рейтингом от A3 до A1	1 508 725	3 193 232
Постфинансирование документарных аккредитивов		
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	—	363 042
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	443 854	59 372
- с рейтингом от B3 до B1	103 275	—
Итого кредитов банкам	12 515 237	15 402 956

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках, географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 25.

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8 076 123	1 443 180
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	513 628	1 823 420
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	4 987	462
Ипотечные кредиты	10 812	19 399
Итого кредитов клиентам до вычета под обесценение	8 605 550	3 286 461
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(481 172)	(278 861)
Итого кредитов клиентам	8 124 378	3 007 600

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ изменений резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2017 год			2016 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	278 861	277 308	1 553	845 623	844 093	1 530
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	202 324	202 284	40	(566 762)	(566 785)	23
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(13)	—	(13)	—	—	—
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	481 172	479 592	1 580	278 861	277 308	1 553

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 076 123	(341 071)	7 735 052	4,22%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	8 076 123	(341 071)	7 735 052	4,22%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	407 211	(32 104)	375 107	7,88%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	106 417	(106 417)	—	100,00%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	513 628	(138 521)	375 107	26,97%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	4 987	(337)	4 650	6,76%
Всего потребительских кредитов	4 987	(337)	4 650	6,76%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	9 681	(112)	9 569	1,16%
- непросроченные и обесцененные	737	(737)	—	100,00%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	394	(394)	—	100,00%
Всего ипотечных кредитов	10 812	(1 243)	9 569	11,50%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	15 799	(1 580)	14 219	10,00%
Всего кредитов клиентам	8 605 550	(481 172)	8 124 378	5,59%

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредитное качество портфеля (продолжение)**

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 443 180	(55 675)	1 387 505	3,86%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 443 180	(55 675)	1 387 505	3,86%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 593 003	(67 716)	1 525 287	4,25%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	230 417	(153 917)	76 500	66,80%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 823 420	(221 633)	1 601 787	12,15%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 266 600	(277 308)	2 989 292	8,49%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	462	(35)	427	7,58%
Всего потребительских кредитов	462	(35)	427	7,58%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	18 095	(214)	17 881	1,18%
- непросроченные и обесцененные	1 304	(1 304)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	19 399	(1 518)	17 881	7,83%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	19 861	(1 553)	18 308	7,82%
Всего кредитов клиентам	3 286 461	(278 861)	3 007 600	8,49%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 21.

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредитное качество портфеля (продолжение)**

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 840 309	50 163	3 185 651	—	8 076 123	—	8 076 123
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	—	—	407 211	—	407 211	106 417	513 628
Ипотечное кредитование	—	767	8 914	—	9 681	1 131	10 812
Прочие кредиты частным клиентам	—	4 903	84	—	4 987	—	4 987
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	4 840 309	55 833	3 601 860	—	8 498 002	107 548	8 605 550
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(170 363)	(4 295)	(198 966)	—	(373 624)	(107 548)	(481 172)
Итого кредитов клиентам	4 669 946	51 538	3 402 894	—	8 124 378	—	8 124 378

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	—	30 042	1 413 138	—	1 443 180	—	1 443 180
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 213 493	—	379 510	—	1 593 003	230 417	1 823 420
Ипотечное кредитование	—	18 095	—	—	18 095	1 304	19 399
Потребительские кредиты	—	—	462	—	462	—	462
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	1 213 493	48 137	1 793 110	—	3 054 740	231 721	3 286 461
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(37 168)	(2 632)	(83 840)	—	(123 640)	(155 221)	(278 861)
Итого кредитов клиентам	1 176 325	45 505	1 709 270	—	2 931 100	76 500	3 007 600

В приведенных таблицах кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, близкий к суверенному. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако, кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды, а также у Банка нет просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов клиентам.

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредитное качество портфеля (продолжение)**

За 2017 год процентные доходы Банка по обесцененным кредитам составили:

	<i>Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</i>	
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе	
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	
- непросроченные	—
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	—
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе	
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	
- непросроченные	13 941
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	13 941
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	13 941
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</i>	
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе	
- непросроченные и обесцененные	81
- с просроченными платежами:	
на срок менее 90 дней	54
Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе	135
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	135
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	14 076

Процентные доходы Банка по обесцененным кредитам клиентам за 2016 год составили:

	<i>Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</i>	
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе	
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами	—
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	—
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе	
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	
- непросроченные	31 085
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	31 085
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	31 085
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе</i>	
Ипотечные кредиты, оцененные на индивидуальной основе:	
- непросроченные и обесцененные	156
Всего ипотечных кредитов, оцененных на индивидуальной основе	156
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	156
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	31 241

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Автотранс- портные средства	Товары в обороте	Имущественные права (требования)	Излишек обеспечения	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 735 052	1 139 890	—	—	—	73 069	6 668 231
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	7 735 052	1 139 890	—	—	—	73 069	6 668 231
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	375 107	200 521	—	—	—	101 762	276 348
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	—	—	—	24 239	32 267	56 506	—
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	375 107	200 521	—	24 239	32 267	158 268	276 348
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 110 159	1 340 411	—	24 239	32 267	231 337	6 944 579
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	4 650	20 094	300	—	—	15 744	—
Всего потребительских кредитов	4 650	20 094	300	—	—	15 744	—
Ипотечные кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	9 569	2 831	—	—	—	1 769	8 507
Всего ипотечных кредитов	9 569	2 831	—	—	—	1 769	8 507
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	14 219	22 925	300	—	—	17 513	8 507
Всего кредитов клиентам	8 124 378	1 363 336	300	24 239	32 267	248 850	6 953 086

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)**

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Итого задол- женность по кредиту за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения</i>					<i>За вычетом обеспечения</i>
		<i>Недвижимость</i>	<i>Автотранс- портные средства</i>	<i>Товары в обороте</i>	<i>Имущественные права требования</i>	<i>Излишек обеспечения</i>	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 387 505	496 918	–	–	–	–	890 587
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 387 505	496 918	–	–	–	–	890 587
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 525 287	83 715	–	–	–	10 604	1 452 176
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:							
- непросроченные	76 500	87 162	–	24 237	141 716	176 615	–
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 601 787	170 877	–	24 237	141 716	187 219	1 452 176
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 989 292	667 795	–	24 237	141 716	187 219	2 342 763
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	427	–	1 155	–	–	728	–
Всего потребительских кредитов	427	–	1 155	–	–	728	–
Ипотечные кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	17 881	22 574	–	–	–	15 012	10 319
Всего ипотечных кредитов	17 881	22 574	–	–	–	15 012	10 319
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	18 308	22 574	1 155	–	–	15 740	10 319
Всего кредитов клиентам	3 007 600	690 369	1 155	24 237	141 716	202 959	2 353 082

Кроме того, часть ипотечных кредитов Банка совокупной стоимостью за вычетом резерва под обесценение 8 812 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату – 10 319 тыс. руб.) обеспечена закладными.

(в тысячах рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не обращал взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	2 868 196	33%	1 492 648	45%
Обрабатывающие производства	2 659 008	31%	—	0%
Добыча прочих полезных ископаемых	1 557 618	18%	—	0%
Государственные и муниципальные организации	1 090 055	13%	—	0%
Транспорт и хранение	300 000	3%	300 000	9%
Строительство	114 874	1%	260 460	8%
Сельское хозяйство	—	0%	1 213 492	37%
Физические лица	15 799	менее 1%	19 861	менее 1%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	8 605 550	100%	3 286 461	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(481 172)		(278 861)	
Итого кредитов клиентам	8 124 378		3 007 600	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, 26216RMFS	79%	15 мая 2019 г.	6,70%
Минфин РФ, 26214RMFS	20%	27 мая 2020 г.	6,40%
Минфин РФ, 26210RMFS	1%	11 декабря 2019 г.	6,80%

По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены государственными облигациями Российской Федерации, выпуск 26206RMFS, со ставкой купона 7,4% и сроком погашения в июне 2017 года.

(в тысячах рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	<i>Недви- жимость</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	768 038	12 000	21 688	15 678	817 404	46 277
Поступление	–	3 320	1 270	525	5 115	34 055
Выбытие	–	–	–	(1 321)	(1 321)	–
Остаток на 31 декабря 2017 г.	768 038	15 320	22 958	14 882	821 198	80 332
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 г.	129 041	6 823	18 976	5 745	160 585	213
Амортизационные отчисления за период (Прим.19)	6 946	2 563	2 441	3 183	15 133	–
Остаток на 31 декабря 2017 г.	135 987	9 386	21 417	8 928	175 718	213
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	638 997	5 177	2 712	9 933	656 819	46 064
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	632 051	5 934	1 541	5 954	645 480	80 119

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	<i>ТМЦ на складе</i>	<i>Недви- жимость</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	565	1 014 100	7 348	22 076	14 563	1 058 652	213
Поступление	–	–	4 652	3 279	5 110	13 041	46 064
Выбытие	(565)	–	–	(3 667)	(3 995)	(8 227)	–
Убыток от обесценения (Прим.19)	–	(246 062)	–	–	–	(246 062)	–
Остаток на 31 декабря 2016 г.	–	768 038	12 000	21 688	15 678	817 404	46 277
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 г.	–	108 757	6 297	21 162	7 578	143 794	213
Амортизационные отчисления за период (Прим.19)	–	20 284	526	1 481	1 546	23 837	–
Выбытие	–	–	–	(3 667)	(3 379)	(7 046)	–
Остаток на 31 декабря 2016 г.	–	129 041	6 823	18 976	5 745	160 585	213
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	565	905 343	1 051	914	6 985	914 858	–
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	–	638 997	5 177	2 712	9 933	656 819	46 064

(в тысячах рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, по состоянию на 31 декабря 2016 г. была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов с привлечением независимого оценщика, было признано обесценение в размере 246 062 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. признаков обесценения не обнаружено.

На 31 декабря 2017 г. полностью амортизированные основные средства составляют 25 853 тыс. руб. (2016 г.: 24 515 тыс. руб.).

10. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 000	3 000
Расчеты с брокером	865	7
Требования к клиентам по уплате комиссий	771	1 049
Прочие	11	13
Итого прочих финансовых активов	11 647	4 069

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам, географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 21.

11. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Аванс, уплаченный при приобретении жилой недвижимости (служебные квартиры)	326 657	323 449
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 321	11 565
Товарно-материальные запасы	2 518	304
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 949	3 294
Предоплата по налогам	1 595	53
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	927	646
Прочее	7	4
За вычетом резерва под обесценение	(9 914)	(7 602)
Итого прочих нефинансовых активов	341 060	331 713

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	7 602	2 354
Чистое создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	2 312	5 248
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	9 914	7 602

(в тысячах рублей)

12. Средства других банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	2 758 986	5 667 908
Краткосрочные депозиты других банков	423 681	729 240
Итого средств других банков	3 182 667	6 397 148

Информация о концентрации привлечения от других банков по крупным кредиторам (группам связанных кредиторов), географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	3 829	834
Текущие/расчетные счета	3 829	834
Прочие юридические лица	15 393 591	12 080 860
Текущие/расчетные счета	9 159 374	5 966 335
Срочные депозиты	6 234 217	6 114 525
Физические лица	2 436 865	2 221 051
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	998	71 706
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	689 028	952 991
Срочные вклады	1 746 839	1 196 354
Специальные счета	21 158	34
Итого средств клиентов	17 855 443	14 302 779

Информация о концентрации привлечения от крупных кредиторов (групп связанных кредиторов), географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14. Субординированный заем

Субординированный заем был получен от акционера в 2010 году. Условия субординированного займа: срок погашения – август 2021 года, номинал – 40 000 тыс. долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 2 324 482 тыс. руб. (2016 год: 2 445 879 тыс. руб.), процентная ставка равна ставке Libor по шестимесячным банковским депозитам в долларах США плюс 1% годовых.

15. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	34 918	44 570
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	8 169	12 765
Прочее	6 622	4 254
Итого прочих нефинансовых обязательств	49 709	61 589

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

(в тысячах рублей)

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обыкновенные акции	3 435 000	3 435 000
Эмиссионный доход	135 409	135 409
Корректировка на эффект инфляции	206 699	206 699
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	3 777 108	3 777 108

Уставный капитал Банка сформирован в размере 3 435 000 000 (три миллиарда четыреста тридцать пять миллионов) рублей и разделен на 34 350 000 (тридцать четыре миллиона триста пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Все акции размещены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционером Банка, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Все акции Банка являются именными и могут выпускаться только в бездокументарной форме.

Количество объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе разместить дополнительно, составляет 25 000 000 (двадцать пять миллионов) штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал, осуществленные в предыдущие периоды, превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

По итогам 2016 года чистая прибыль Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 414 453 тыс. руб. Решением акционера она была распределена следующим образом:

- 1) чистая прибыль в размере 20 723 тыс. руб. была направлена в резервный фонд Банка, формируемый в соответствии с Уставом;
- 2) оставшаяся часть чистой прибыли за 2016 год в сумме 393 730 тыс. руб. осталась нераспределенной.

Дивиденды за 2016 год не объявлялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 2 776 366 тыс. руб. По решению акционера Банка из указанной суммы могут быть выплачены дивиденды.

17. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	796 639	885 058
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	420 173	262 309
Средства в других банках	126 957	109 260
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 718	4 337
Корреспондентские счета в других банках	49 008	57 732
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 289	2 812
Итого процентных доходов	1 448 784	1 321 508
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(248 046)	(227 861)
Субординированный заем	(55 511)	(51 311)
Текущие (расчетные) счета	(46 943)	(96 656)
Срочные вклады физических лиц	(29 585)	(30 322)
Срочные депозиты банков	(16 349)	(97 118)
Корреспондентские счета в других банках	(9 752)	(11 715)
Итого процентных расходов	(406 186)	(514 983)
Чистые процентные доходы	1 042 598	806 525

(в тысячах рублей)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	107 820	123 369
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	19 380	16 218
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 723	18 199
Прочее	9 951	24 962
Итого комиссионных доходов	138 874	182 748
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(16 771)	(19 269)
От расчетного и кассового обслуживания	(5 929)	(9 343)
Прочее	(57)	(12)
Итого комиссионных расходов	(22 757)	(28 624)
Чистый комиссионный доход	116 117	154 124

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(265 364)	(229 797)
Отчисления на социальное обеспечение	(40 226)	(41 211)
Другие расходы на персонал	(498)	(359)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 9)	(15 133)	(23 837)
Обесценение стоимости основных средств (Прим. 9)	–	(246 062)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(23 800)	(27 017)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(58 339)	(43 049)
Расходы по страхованию	(10 097)	(11 540)
Реклама и маркетинг	(139)	(353)
Административные расходы	(27 201)	(24 370)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 509)	(15 716)
Арендная плата	(24 937)	(23 864)
Прочие	(16 782)	(9 845)
Итого административных и прочих операционных расходов	(496 025)	(697 020)

20. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу	(243 222)	(222 599)
(Расход)/экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	73 431	(22 721)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	2 548	190
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	(167 243)	(245 130)

(в тысячах рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний, включая банки, в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	728 950	1 262 666
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические (расходы)/экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(145 790)	(252 533)
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по ставке 15%	6 736	27
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы на персонал	(3 569)	(7 754)
- расходы на питание сотрудников	(3 037)	—
- списание материальных запасов	(326)	—
- аренда	(1 290)	—
- прочее	(19 967)	2 585
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	—	12 545
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	(167 243)	(245 130)

(в тысячах рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

Далее представлены отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2016 и 2017 гг., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции.

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	1 января 2016 г.	В составе прибыли (убытка)	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.	В составе прибыли (убытка)	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	13 077	(13 077)	—	—	—	—	—
Основные средства	6 781	49 193	—	55 974	(1 254)	—	54 720
Прочие нефинансовые активы	—	1 520	—	1 520	6 137	—	7 657
Производные финансовые обязательства	—	7	—	7	(7)	—	—
Прочие финансовые обязательства	494	(494)	—	—	232	—	232
Прочие нефинансовые обязательства	3 499	7 600	—	11 099	(2 970)	—	8 129
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	23 851	44 749	—	68 600	2 138	—	70 738
(Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении)	(12 545)	12 545	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	11 306	57 294	—	68 600	2 138	—	70 738
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Средства в других банках	(8 650)	8 650	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	(91 131)	—	(91 131)	79 174	—	(11 957)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(57)	57	(190)	(190)	(5 333)	(2 548)	(8 071)
Прочие нефинансовые активы	(2 599)	2 599	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(11 306)	(79 825)	(190)	(91 321)	73 841	(2 548)	(20 028)

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий риски, связанные изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Стратегию управления кредитным риском Банка определяет Совет директоров. В свою очередь, Правление Банка является органом, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров. Решения о предоставлении ссуд принимаются кредитным комитетом, который также определяет предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки и условия выдачи ссуд.

На всех этапах осуществления активных операций механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- ▶ установление лимитов максимальной величины обязательств контрагента перед Банком;
- ▶ создание резервов по активам, подверженным кредитному риску;
- ▶ соблюдение действующих в Банке процедур.

Банк применяет аналитический метод оценки кредитного риска. Оценка осуществляется на основании внутрибанковской методики уполномоченными сотрудниками Банка по каждой операции на основе данных о финансовом положении контрагента, качества обслуживания им задолженности, уровня ее обеспеченности. Кроме того, ежемесячно осуществляется оценка кредитного риска по Банку в целом с использованием показателя VAR.

Основным инструментом снижения кредитного риска в Банке является залог. Согласно политике Банка к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам, предъявляются следующие основные требования: ликвидность, достаточность (возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации предмета залога) и надежность (возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств). В отношении каждого предмета залога сотрудниками Банка проводится экспертиза на предмет соответствия предъявляемым Банком требованиям, отсутствия обременения и т.п. Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится уполномоченными сотрудниками Банка не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в полгода. Когда это целесообразно, Банк оценивает справедливую стоимость залога, в том числе с привлечением независимого оценщика. Подтверждение справедливой стоимости и ликвидности залога производится не реже одного раза в полгода.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

(в тысячах рублей)

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

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	8	5
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	14 268 709	15 312 221
в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	3
совокупная задолженность	6 230 211	7 685 133
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	1 508 724	5 274 778
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	6	2
совокупная задолженность	6 529 774	2 352 306
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	—	1
совокупная задолженность	—	4

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- ▶ норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- ▶ норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов и обеспечительного вноса оператора платежной системы), корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	6 823 765	9 022 500
Обязательные резервы на счетах в Банке России	297 369	216 449
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	14 495	—
Средства в других банках	12 515 237	15 402 956
Кредиты клиентам	8 124 378	3 007 600
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	755 023	225 162
Прочие финансовые активы	11 647	4 069
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	28 541 914	27 878 736

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Страновой риск

Страновой (географический) риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже. Приведенные данные свидетельствуют о том, что существенная доля операций осуществляется Банком с иностранными контрагентами, в основном – с акционером (резидент Китайской Народной Республики) и его дочерними организациями в третьих странах.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Страновой риск (продолжение)**

	31 декабря 2017 г.					31 декабря 2016 г.				
	Россия	Страны ОЭСР	КНР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	КНР	Другие страны	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 008 924	2 510 519	3 726 894	–	7 246 337	1 677 016	2 550 749	5 134 383	–	9 362 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	297 369	–	–	–	297 369	216 449	–	–	–	216 449
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	14 495	–	–	–	14 495	–	–	–	–	–
Средства в других банках	10 804 912	201 601	1 508 724	–	12 515 237	10 128 178	885 591	4 389 187	–	15 402 956
Кредиты клиентам	7 276 626	–	–	847 752	8 124 378	3 007 600	–	–	–	3 007 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755 023	–	–	–	755 023	225 162	–	–	–	225 162
Основные средства	645 480	–	–	–	645 480	656 819	–	–	–	656 819
Нематериальные активы	80 119	–	–	–	80 119	46 064	–	–	–	46 064
Текущие активы по налогу на прибыль	29 923	–	–	–	29 923	103 021	–	–	–	103 021
Отложенные активы по налогу на прибыль	70 738	–	–	–	70 738	68 600	–	–	–	68 600
Прочие финансовые активы	11 647	–	–	–	11 647	4 069	–	–	–	4 069
Прочие нефинансовые активы	339 730	1 330	–	–	341 060	330 295	844	574	–	331 713
Итого активов	21 334 986	2 713 450	5 235 618	847 752	30 131 806	16 463 273	3 437 184	9 524 144	–	29 424 601
Обязательства										
Средства других банков	2 552 300	–	561 641	68 726	3 182 667	5 624 010	–	361 594	411 544	6 397 148
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	24	–	12	–	36
Средства клиентов	10 089 305	–	7 766 138	–	17 855 443	9 991 075	–	4 311 704	–	14 302 779
Текущие обязательства по налогу на прибыль	674	–	–	–	674	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	20 028	–	–	–	20 028	91 321	–	–	–	91 321
Прочие финансовые обязательства	3 506	–	–	–	3 506	2 453	–	–	–	2 453
Прочие нефинансовые обязательства	49 611	–	–	98	49 709	61 589	–	–	–	61 589
Субординированный заем	–	–	2 324 482	–	2 324 482	–	–	2 445 879	–	2 445 879
Итого обязательств	12 715 424	–	10 652 261	68 824	23 436 509	15 770 472	–	7 119 189	411 544	23 301 205
Чистая балансовая позиция	8 619 562	2 713 450	(5 416 643)	778 928	6 695 297	692 801	3 437 184	2 404 955	(411 544)	6 123 396

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Система управления риском ликвидности в Банке включает:

- ▶ управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- ▶ управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности.

При этом Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	64,7%	95,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	99,4%	126,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	71,1%	28,1%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам физических лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
До востребования и менее 1 месяца	952 631	1 168 464
От 1 до 3 месяцев	391 503	314 307
От 3 до 6 месяцев	501 819	375 020
От 6 до 12 месяцев	603 411	301 636
Итого	2 449 364	2 159 427

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении</i>
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	3 119 589	25 000	32 146	6 436	—	—	3 183 171	3 182 667
Средства клиентов								
- частных лиц	2 423 594	X	X	X	X	X	2 423 594	2 435 867
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	14 689 530	203 218	523 065	27 959	—	—	15 443 772	15 419 576
Прочие финансовые обязательства	2 339	—	—	—	—	—	2 339	3 506
Субординированный заем	—	26 530	—	28 262	2 475 597	—	2 530 389	2 324 482
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	521 598	—	—	—	—	—	521 598	—
Неиспользованные кредитные линии	498 050	—	—	—	—	—	498 050	—
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 254 700	254 748	555 211	62 657	2 475 597	—	24 602 913	23 366 098

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении</i>
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	6 373 652	—	15 284	9 362	—	—	6 398 298	6 397 148
Средства клиентов								
- физических лиц	2 138 626	X	X	X	X	X	2 138 626	2 149 345
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	11 967 323	121 604	17 852	58 582	500	—	12 165 861	12 153 434
Прочие финансовые обязательства	2 452	—	—	—	—	—	2 452	2 453
Субординированный заем	—	25 471	—	26 698	2 641 767	—	2 693 936	2 445 879
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								36
- (Поступления)	(18 667)	—	—	—	—	—	(18 667)	—
- Выбытия	18 703	—	—	—	—	—	18 703	—
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	1 419 893	—	—	—	—	—	1 419 893	—
Неиспользованные кредитные линии	190 490	—	—	—	—	—	190 490	—
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	22 092 472	147 075	33 136	94 642	2 642 267	—	25 009 592	23 148 295

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения*

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что Банк управляет 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 сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорных сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
От 1 до 6 месяцев	—	225 162
От 1 года до 5 лет	755 023	—
Итого	755 023	225 162

* 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.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 246 337	—	—	—	—	—	—	7 246 337
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	297 369	—	297 369
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	—	—	—	—	—	14 495	—	14 495
Средства в других банках	10 771 495	1 589 285	154 457	—	—	—	—	12 515 237
Кредиты клиентам	50 758	276 426	1 770 883	5 017 420	1 008 891	—	—	8 124 378
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755 023	—	—	—	—	—	—	755 023
Основные средства	—	—	—	—	—	645 480	—	645 480
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	80 119	—	80 119
Текущие активы по налогу на прибыль	—	29 923	—	—	—	—	—	29 923
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	70 738	—	70 738
Прочие финансовые активы	11 647	—	—	—	—	—	—	11 647
Прочие нефинансовые активы	9 363	1 595	—	—	—	330 102	—	341 060
Итого активов	18 844 623	1 897 229	1 925 340	5 017 420	1 008 891	1 438 303	—	30 131 806
Обязательства								
Средства других банков	3 119 415	56 942	6 310	—	—	—	—	3 182 667
Средства клиентов	15 623 162	1 610 399	621 882	—	—	—	—	17 855 443
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	674	—	—	—	—	—	674
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	20 028	—	20 028
Прочие финансовые обязательства	3 506	—	—	—	—	—	—	3 506
Прочие нефинансовые обязательства	49 709	—	—	—	—	—	—	49 709
Субординированный заем	—	20 474	—	2 304 008	—	—	—	2 324 482
Итого обязательств	18 795 792	1 688 489	628 192	2 304 008	—	20 028	—	23 436 509
Чистый разрыв ликвидности	48 831	208 740	1 297 148	2 713 412	1 008 891	1 418 275	—	6 695 297
Совокупный разрыв ликвидности	48 831	257 571	1 554 719	4 268 131	5 277 022	6 695 297	6 695 297	

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 362 148	—	—	—	—	—	—	9 362 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	216 449	—	216 449
Средства в других банках	13 803 187	1 482 989	116 780	—	—	—	—	15 402 956
Кредиты клиентам	—	275 922	104 613	2 610 873	16 192	—	—	3 007 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 162	—	—	—	—	—	—	225 162
Основные средства	—	—	—	—	—	656 819	—	656 819
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	46 064	—	46 064
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	103 021	—	—	—	—	103 021
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	68 600	—	68 600
Прочие финансовые активы	4 069	—	—	—	—	—	—	4 069
Прочие нефинансовые активы	7 261	53	—	—	—	324 399	—	331 713
Итого активов	23 401 827	1 758 964	324 414	2 610 873	16 192	1 312 331	—	29 424 601
Обязательства								
Средства других банков	6 372 962	15 069	9 117	—	—	—	—	6 397 148
Производные финансовые обязательства	36	—	—	—	—	—	—	36
Средства клиентов	13 125 354	822 977	353 948	500	—	—	—	14 302 779
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	91 321	—	91 321
Прочие финансовые обязательства	2 453	—	—	—	—	—	—	2 453
Прочие нефинансовые обязательства	61 589	—	—	—	—	—	—	61 589
Субординированный заем	—	19 603	—	2 426 276	—	—	—	2 445 879
Итого обязательств	19 562 394	857 649	363 065	2 426 776	—	91 321	—	23 301 205
Чистый разрыв ликвидности	3 839 433	901 315	(38 651)	184 097	16 192	1 221 010	—	6 123 396
Совокупный разрыв ликвидности	3 839 433	4 740 748	4 702 097	4 886 194	4 902 386	6 123 396	6 123 396	

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов клиентов, остатки на них достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- ▶ валютного риска;
- ▶ риска изменения процентных ставок;
- ▶ других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Органами управления Банка, ответственными за управление рыночным риском, являются: Правление, кредитный комитет, а также комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление рыночным риском в рамках делегированных полномочий осуществляют структурные подразделения Банка.

Оценка рыночного риска производится на основании аналитических прогнозов внутренних служб Банка и внешних экспертов в виде:

- ▶ оценки состояния и тенденции отдельных финансовых рынков и активов;
- ▶ прогноза курсовой стоимости открытых позиций Банка;
- ▶ оценки рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России в разрезе процентного, фондового и валютного рисков;
- ▶ оценки рисков по внутрибанковским методикам.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой позиции по инструменту, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет общие принципы работы Банка с рыночными позициями, кредитный комитет определяет лимиты на контрагентов, а управление казначейских операций осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями. Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные лимиты Банка, регулируя, в том числе, размер процентного и валютного рисков Банка.

Анализ общей чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска осуществляется на основе стресс-тестов, проводимых ежемесячно с использованием определенных сценариев негативного развития ситуации.

Основными инструментами минимизации рыночного риска в Банке являются:

- ▶ диверсификация рыночных активов и обязательств;
- ▶ хеджирование открытых позиций;
- ▶ лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);
- ▶ отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – «ОВП»). Лимиты ОВП – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
В долларах США	-0,2484%	-1,1314%
В евро	0,0021%	-0,0243%
В гонконгских долларах	-0,0045%	-0,0028%
В китайских юанях	-0,1536%	0,0353%
Балансирующая позиция в российских рублях	0,4043%	1,1233%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 г.						31 декабря 2016 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Китайские юани	Гонконг-ские доллары	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Китайские юани	Гонконг-ские доллары	Всего
Финансовые активы												
Денежные средства и их эквиваленты	627 867	2 986 916	228 079	3 398 037	5 438	7 246 337	1 337 157	3 150 216	1 834 134	3 031 584	9 057	9 362 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	297 369	—	—	—	—	297 369	216 449	—	—	—	—	216 449
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	14 495	—	—	—	—	14 495	—	—	—	—	—	—
Средства в других банках	10 438 325	265 993	—	1 810 919	—	12 515 237	9 887 868	4 032 745	—	1 482 341	2	15 402 956
Кредиты клиентам	2 993 868	5 130 510	—	—	—	8 124 378	655 294	2 352 306	—	—	—	3 007 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755 023	—	—	—	—	755 023	225 162	—	—	—	—	225 162
Прочие финансовые активы	11 119	6	516	6	—	11 647	3 151	440	478	—	—	4 069
Итого финансовых активов	15 138 066	8 383 425	228 595	5 208 962	5 438	28 964 486	12 325 081	9 535 707	1 834 612	4 513 925	9 059	28 218 384
Финансовые обязательства												
Средства других банков	621 720	185 578	26 525	2 343 090	5 754	3 182 667	363 312	509 107	1 663 916	3 851 576	9 237	6 397 148
Средства клиентов	8 804 499	5 984 578	201 921	2 864 445	—	17 855 443	6 811 030	6 669 736	172 255	649 758	—	14 302 779
Прочие финансовые обязательства	1 320	2 186	—	—	—	3 506	151	2 302	—	—	—	2 453
Субординированный заем	—	2 324 482	—	—	—	2 324 482	—	2 445 879	—	—	—	2 445 879
Итого финансовых обязательств	9 427 539	8 496 824	228 446	5 207 535	5 754	23 366 098	7 174 493	9 627 024	1 836 171	4 501 334	9 237	23 148 259
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом «валюта»	5 710 527	(113 399)	149	1 427	(316)	5 598 388	5 150 588	(91 317)	(1 559)	12 591	(178)	5 070 125
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом «валюта»	—	—	—	—	—	—	12	5 216	—	(5 228)	—	—
Чистая валютная позиция	5 710 527	(113 399)	149	1 427	(316)	5 598 388	5 150 600	(86 101)	(1 559)	7 363	(178)	5 070 125
Обязательства кредитного характера	623 083	81 054	257 901	57 610	—	1 019 648	269 203	979 978	238 967	122 234	—	1 610 382

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	(22 680)	(17 220)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	30	(312)
20% рост курса китайских юаней по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	285	1 472
20% рост курса гонконгских долларов по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	(63)	(36)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	22 680	17 220
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	(30)	312
20% снижение курса китайских юаней по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	(285)	(1 472)
20% снижение курса гонконгских долларов по отношению к российскому рублю (2016 год: 20%)	63	36

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Средние процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Китайские юани	Рубли	Доллары США	Евро	Китайские юани
Процентные активы								
Средства в других банках	7,8%	1,9%	X	4,3%	10,0%	0,6%	X	5,5%
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	11,5%	4,6%	X	X	12,7%	4,3%	X	X
- частные лица	16,5%	X	X	X	8,0%	X	X	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,6%	X	X	X	7,4%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	2,1%	X	X	X	3,0%
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,3%	1,9%	X	2,4%	8,0%	1,0%	X	1,4%
- срочные депозиты частных лиц	1,5%	1,9%	1,7%	1,7%	6,3%	1,8%	0,3%	2,2%
Субординированные займы	X	2,5%	X	X	X	2,2%	X	X

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (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 текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(49 063)	(74 359)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49 063	74 359

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	11 335	—	996
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	—	(11 101)	—	(987)

Прочий ценовой риск

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

Риск концентрации привлеченных средств

Банк привлекает средства банков – контрагентов и клиентов – юридических лиц. Крупные кредиторы обеспечивают Банк ресурсами для осуществления деятельности. Вместе с тем, излишняя концентрация по кредитору (группе связанных кредиторов) может привести к негативным последствиям в случае, если крупный кредитор примет решение изъять предоставленные Банку средства.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о концентрации средств, предоставленных крупными кредиторами Банка, по видам привлечения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Число кредиторов (групп связанных кредиторов), задолженность перед которыми превышает 10% капитала Банка	8	10
Совокупные требования кредиторов (групп связанных кредиторов), задолженность перед которыми превышает 10% капитала Банка	13 354 133	14 589 675
в том числе кредитеры (группы связанных кредиторов), задолженность перед которыми отражена в отчете о финансовом положении по строке:		
Средства других банков		
- число кредиторов	1	4
- совокупные требования	559 868	4 177 150
Средства клиентов		
- число кредиторов	7	6
- совокупные требования	10 469 783	7 966 646
Субординированный заем		
- число кредиторов	1	1
- совокупные требования	2 324 482	2 445 879

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление. При этом ряд оперативных вопросов управления данным риском относится к ведению одного из членов Правления Банка.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется уполномоченным сотрудником в соответствии с внутренним нормативным документом на основе базового и стандартизированного подходов, рекомендованных Базельским соглашением. Базовый подход реализуется в регулятивных целях для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1 в соответствии с требованиями Банка России. Стандартизированный подход применяется в управленческих целях. Так, на основании данного подхода регулярно проводится оценка и мониторинг операционного риска Банка, отчет о показателях операционного риска на отчетную дату предоставляется Президенту Банка. Полученная величина операционного риска соотносится с собственными средствами (капиталом) Банка для определения его приемлемости.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей уполномоченным сотрудником Банка ведется аналитическая база данных, включающая информацию о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Основными методами управления операционным риском в Банке являются:

- ▶ разделение функций (проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка, причем отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка);
- ▶ контроль рыночных цен (перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуре; рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников);
- ▶ двойной ввод и подтверждение операций (параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения);
- ▶ контроль изменения условий операций (любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется исключительно с разрешения руководства Банка);
- ▶ подтверждение сделки контрагентом (расчеты по сделкам производятся только по факту получения от контрагента по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик, таких как сумма, дата расчетов, процентная ставка и т.д.);
- ▶ контроль юридического оформления операций (все договоры и соглашения подлежат рассмотрению и должны быть одобрены сотрудниками юридического отдела).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Приоритетной для Банка задачей управления *правовым риском* является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Управление правовым риском в Банке основано на таких главных принципах как «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» и направлено на поддержание принимаемого Банком риска на определенном уровне, установленном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- ▶ динамика количества жалоб и претензий к Банку;
- ▶ динамика случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и об ограничении монополистической деятельности;
- ▶ динамика числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- ▶ наличие/отсутствие фактов применения Банку мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Управление *риском потери деловой репутации* необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

(в тысячах рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

- ▶ финансового состояния Банка;
- ▶ динамики количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота, а также негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах в средства массовой информации;
- ▶ своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- ▶ случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма» и соответствующих внутрибанковских правил;
- ▶ деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- ▶ фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

По результатам проведенного анализа уполномоченный сотрудник представляет на утверждение руководства предложения по преодолению выявленных проблем. Утвержденные мероприятия подлежат обязательному исполнению.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ▶ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ▶ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	<i>Допустимое значение</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Источники базового капитала			
Уставный капитал		3 435 000	3 435 000
Эмиссионный доход		135 409	135 409
Резервный фонд		98 028	77 306
Нераспределенная прибыль прошлых лет		1 962 431	1 568 700
Нематериальные активы		(64 095)	(27 638)
Отрицательная величина добавочного капитала		(16 024)	(18 426)
Итого базовый капитал		5 550 749	5 170 351
Итого основной капитал		5 550 749	5 170 351
Прибыль текущего года		820 037	414 186
Субординированный заем		654 584	785 501
Итого дополнительный капитал		1 474 621	1 199 687
Собственные средства (капитал)		7 025 370	6 370 038
Активы, взвешенные по уровню риска		16 410 310	11 767 704
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	≥4,5% (2016 г.: ≥4,5%)	33,8%	43,9%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	≥6% (2016 г.: ≥6%)	33,8%	43,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	≥ 8% (2016 г.: ≥8%)	42,8%	54,1%

(в тысячах рублей)

22. Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства

По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2017 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

(в тысячах рублей)

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**Налоговое законодательство (продолжение)**

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Требования и обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	30 389	28 038
От 1 до 5 лет	107 602	66 095
После 5 лет	—	—
Итого обязательств по операционной аренде	137 991	94 133

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	1 080	1 359
От 1 до 5 лет	84	87
После 5 лет	—	—
Итого требований по операционной аренде	1 164	1 446

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	498 050	190 490
Гарантии выданные	521 598	1 419 893
Итого обязательств кредитного характера	1 019 648	1 610 383

(в тысячах рублей)

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Заложенные активы

По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости**

В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости								
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, – обязательства	–	–	–	–	–	(36)	–	(36)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755 023	–	–	755 023	225 162	–	–	225 162
Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается								
Денежные средства и их эквиваленты	7 246 337	–	–	7 246 337	9 362 148	–	–	9 362 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	–	–	297 369	297 369	–	–	216 449	216 449
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	–	–	14 495	14 495	–	–	–	–
Средства в других банках	–	–	12 515 237	12 515 237	–	–	15 402 956	15 402 956
Кредиты клиентам	–	–	8 124 378	8 124 378	–	–	3 005 289	3 005 289
Прочие финансовые активы	–	–	11 647	11 647	–	–	4 069	4 069
Средства других банков	–	–	3 182 667	3 182 667	–	–	6 397 148	6 397 148
Средства клиентов	–	–	17 855 443	17 855 443	–	–	14 301 226	14 301 226
Прочие финансовые обязательства	–	–	3 506	3 506	–	–	2 453	2 453
Субординированный заем	–	–	2 410 717	2 410 717	–	–	2 426 269	2 426 269

(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой и справедливой стоимостей финансовых активов и обязательств.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 246 337	7 246 337	—	9 362 148	9 362 148	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	297 369	297 369	—	216 449	216 449	—
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	14 495	14 495	—	—	—	—
Средства в других банках	12 515 237	12 515 237	—	15 402 956	15 402 956	—
Кредиты клиентам	8 124 378	8 124 378	—	3 007 600	3 005 289	(2 311)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755 023	755 023	—	225 162	225 162	—
Прочие финансовые активы	11 647	11 647	—	4 069	4 069	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 182 667	3 182 667	—	6 397 148	6 397 148	—
Производные финансовые обязательства	—	—	—	36	36	—
Средства клиентов	17 855 443	17 855 517	(74)	14 302 779	14 301 226	1 553
Прочие финансовые обязательства	3 506	3 506	—	2 453	2 453	—
Субординированный заем	2 324 482	2 410 717	(86 235)	2 445 879	2 426 269	19 610
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(86 309)			18 852

(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за 2017 год:

	Акционер		
	тыс. руб.	Средняя % ставка	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 916 329		3 916 329
Средства в других банках			
- в российских рублях	180 542	8,22%	180 542
- в китайских юанях	1 328 182	4,09%	1 328 182
Обязательства			
Средства других банков	580 342	X	580 342
Субординированный заем			
- в долларах США	2 324 482	2,47%	2 324 482
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	133 448		133 448
Процентные расходы	(77 901)		(77 901)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	85 897		85 897
Комиссионные доходы	—		—
Комиссионные расходы	—		—
Административные и прочие операционные расходы	—		—

(в тысячах рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за 2016 год:

	Акционер		
	тыс. руб.	Средняя % ставка	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 134 383	X	5 134 383
Средства в других банках			
- в российских рублях	182 104	11,05%	182 104
- в долларах США	3 125 237	0,79%	3 125 237
- в китайских юанях	1 081 845	5,57%	1 081 845
Прочие активы	2 297		2 297
Обязательства			
Средства других банков	363 310	X	363 310
Субординированный заем			
- в долларах США	2 445 879	2,22%	2 445 879
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	109 328		109 328
Процентные расходы	(145 257)		(145 257)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48 821		48 821
Комиссионные доходы	17 395		17 395
Комиссионные расходы	(2 094)		(2 094)
Административные и прочие операционные расходы	(10 483)		(10 483)

Выплаты старшему руководящему персоналу за 2017 и 2016 годы составили:

	2017 год	2016 год
Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	45 448	36 247
краткосрочные вознаграждения	45 448	36 247
выходные пособия	—	—

В течение 2017 года, также как и 2016 года, основному управленческому персоналу Банка не производились выплаты опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников.

По решению общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

26. События после отчетной даты

В апреле 2018 года, один из крупных заемщиков Банка был включен в санкционный список Минфина США. Руководство Банка в текущий момент оценивает эффект этого события на вероятность невозврата / несвоевременного возврата кредита.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило других событий, признаваемых как события после отчетной даты.

(в тысячах рублей)

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам клиентам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах.

Президент

(Гао Ян)

Финансовый директор,
заместитель главного бухгалтера

(Хохлова О.И.)



Утвержден Советом директоров Банка «28» апреля 2018 г.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 46 листов

