

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	663 843	525 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ		18 971	10 311
Финансирование дебиторской задолженности			
коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	6	14 849 110	12 224 930
Текущий актив по налогу на прибыль	7	—	12 897
Отложенный актив по налогу на прибыль	7	88 358	97 198
Прочие активы	8	106 224	107 094
Итого активов		15 726 506	12 977 906
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	9 506 676	9 189 338
Производные финансовые обязательства	10	3 028	—
Средства клиентов	12	2 253 715	828 930
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		150 063	58 604
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	11	59 164	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	723 721	18 335
Текущее обязательство по налогу на прибыль	7	9 526	—
Прочие обязательства	8	135 221	162 968
Итого обязательств		12 841 114	10 258 175
Капитал	14		
Уставный капитал		2 000 000	2 000 000
Нераспределенная прибыль		885 392	719 731
Итого капитал		2 885 392	2 719 731
Итого капитал и обязательства		15 726 506	12 977 906

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иван В. Милаков

Врио Председателя Правления

Алексей Г. Брындин

Главный бухгалтер

26 апреля 2018 г.



Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	16	1 950 038	1 726 287
Кредиты клиентам		96 377	105 489
Торговые ценные бумаги		—	31 878
Средства в кредитных организациях		28 929	—
		2 075 344	1 863 654
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(939 598)	(624 762)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 463)	(149 079)
Депозиты клиентов		(42 915)	(72 953)
		(987 976)	(846 794)
Чистый процентный доход		1 087 368	1 016 860
Резерв под обесценение кредитов и требований по факторингу	6	(24 536)	(140 766)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу		1 062 832	876 094
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	17	10 032	(3 998)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(119)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися для продажи	18	10 433	25 130
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(125)	(12)
- переоценка валютных статей		1 896	(17 087)
Прочие доходы/(расходы)	17	4 755	(65 613)
Непроцентные доходы/(расходы)		26 991	(61 699)
Расходы на персонал	19	(627 563)	(531 475)
Административные и операционные расходы	19	(237 794)	(203 846)
Амортизация		(4 490)	(6 371)
Непроцентные расходы		(869 847)	(741 692)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		219 976	72 703
Расходы по налогу на прибыль	7	(54 315)	(26 074)
Прибыль за отчетный год		165 661	46 629
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		165 661	46 629

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 г.	2 000 000	673 102	2 673 102
Итого совокупный доход за год	—	46 629	46 629
На 31 декабря 2016 г.	2 000 000	719 731	2 719 731
Итого совокупный доход за год	—	165 661	165 661
На 31 декабря 2017 г.	2 000 000	885 392	2 885 392

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		1 945 559	1 977 596
Проценты и комиссии выплаченные		(985 843)	(781 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		0	(119)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 955	(12)
Прочие доходы/(расходы)		4 798	(65 466)
Расходы на персонал выплаченные		(655 253)	(526 157)
Административные и операционные расходы		(212 673)	(180 917)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		98 543	423 816
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		(9 191)	8 689
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		(2 585 832)	(3 162 060)
Прочие активы		42 886	(4 230)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		342 492	5 731 355
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		91 490	25 853
Текущие счета клиентов		(189 957)	(115 554)
Срочные депозиты клиентов		1 616 871	199 564
Выпущенные векселя		705 699	(2 018 091)
Прочие обязательства		59 091	(8 161)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		172 092	1 081 181
Уплаченный налог на прибыль		(23 052)	(45 638)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств на операционную деятельность		149 040	1 035 543
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		10 433	25 130
Приобретение основных средств		(16 258)	(4 526)
Поступления от реализации основных средств		167	—
Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность		(5 658)	20 604
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от размещения долговых ценных бумаг		—	410 000
Погашение долговых ценных бумаг		—	(1 225 271)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		—	(815 271)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5 015)	(5 159)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		138 367	235 717
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	525 476	289 759
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	663 843	525 476

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) («Банк») был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 г. Банк изменил организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). 1 сентября 2014 г. вступил в силу Федеральный закон № 99-ФЗ, который внес поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации, в том числе изменения, касающиеся организационно-правовых форм юридических лиц. В соответствии с этим законом Банк изменил свою организационно-правовую форму на Акционерное общество (АО). 8 декабря 2015 г. была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об официальной регистрации изменений в учредительных документах Банка. Полное наименование Банка было изменено на Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество), сокращенное наименование – на Банк НФК (АО).

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2015 года.

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. единственным акционером Банка, владеющим 100% акций, является ООО «ГК НФК».

С 31 августа 2017 года на основе договоров, заключенных между единственным акционером Банка – ООО «ГК НФК» и ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» оказывает на Банк значительное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществлялся г-ном Коганом В.И.

Основным направлением деятельности Банка является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Воспользовавшись факторинговыми решениями Банка, компания-клиент получает финансирование под торговую дебиторскую задолженность, возможность увеличить коммерческий кредит от поставщика, а также исключить риск неплатежа по поставкам с отсрочкой, в том числе в адрес иностранных покупателей. Банк отличается оперативностью и вниманием к каждому клиенту – развитая инфраструктура постоянно совершенствуется с 1999 года.

Банк является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации, а также международной ассоциации факторинговых компаний Factors Chain International (FCI), объединяющей порядка 400 Факторов из многих стран мира (с конца 2015 года FCI представляет собой объединение ранее существовавшей одноименной ассоциации и международной ассоциации факторинговых компаний International Factors Group).

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк не владел никакими дочерними компаниями.

Головной офис Банка расположен в Москве. Банк имеет 21 представительство (31 декабря 2016 г.: 21) на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 333 человека (2016 год: 326) и по состоянию на 31 декабря 2017 г. – 347 человек (31 декабря 2016 г.: 392).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета	2 790 023	126 202	2 663 821	156 767
Влияние начисленных процентов	(10 507)	42 331	(52 838)	(37 848)
Обесценение финансовых активов	136 431	7 281	129 150	(113 260)
Исключение нематериальных активов	(8 996)	(2 443)	(6 553)	1 328
Отложенные налоги	(21 559)	(7 710)	(13 849)	27 761
Прочее	—	—	—	11 881
По международным стандартам финансовой отчетности	2 885 392	165 661	2 719 731	46 629

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 23.

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 выходящей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 20.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые 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.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), кредиты и дебиторская задолженность

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных 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 состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует производные финансовые инструменты (свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции).

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства. 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.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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.

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях, факторинга 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 случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки, 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. Финансовые активы 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 составе прибыли или убытка.

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 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 ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 составе прибыли или убытка.

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.

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;
- ▶ 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: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Банка.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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>
Мебель и принадлежности	5-7
Компьютеры и оргтехника	2-3
Транспортные средства	3-5

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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

В течение 2017 и 2016 годов Банк осуществлял деятельность в одном операционном сегменте.

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

- ▶ *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.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 руб. за 1 доллар США и 63,8111 руб. за 1 евро).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(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, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

Банк ожидает, что кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(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 российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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 эффекта в результате применения данных поправок.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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 эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они 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 эффекта в результате применения данных поправок.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Резерв под обесценение финансовых активов

Банк регулярно проводит анализ кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и финансирования дебиторской задолженности (факторинга). Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинга) или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	230 226	480 698
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	433 617	44 684
Прочее	—	94
Денежные средства и их эквиваленты	663 843	525 476

Банк не осуществлял неденежных операций в течение 2017 года и 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки на текущих счетах в рублях в двух российских банках (31 декабря 2016 г.: в четырех), в долларах США – в одном банке (31 декабря 2016 г.: в одном), в фунтах стерлингов Соединенного королевства – в одном банке (31 декабря 2016 г.: в одном), в евро – в одном банке (31 декабря 2016 г.: в одном).

(в тысячах российских рублей)

6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

	2017 год	2016 год
Факторинг с регрессом	7 670 760	5 314 982
Факторинг без регресса	7 151 804	5 938 416
Кредиты клиентам	351 833	1 318 670
	15 174 397	12 572 068
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(34 798)	(40 418)
	15 139 599	12 531 650
За вычетом резерва под обесценение	(290 489)	(306 720)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	14 849 110	12 224 930

Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по классам:

	Факторинг с регрессом 2017 год	Факторинг без регресса 2017 год	Кредиты клиентам 2017 год	Итого 2017 год
На 1 января 2017 г.	97 451	196 526	12 743	306 720
Расходы за год	25 395	5 462	(6 321)	24 536
Списанные суммы	(7 904)	(31 709)	(1 154)	(40 767)
На 31 декабря 2017 г.	114 942	170 279	5 268	290 489
Обесценение на индивидуальной основе	33 172	121 618	464	155 254
Обесценение на совокупной основе	81 770	48 661	4 804	135 235
	114 942	170 279	5 268	290 489
Итого сумма задолженности, оцененной на индивидуальной основе как обесцененная, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	41 918	131 739	464	174 121
	Факторинг с регрессом 2016 год	Факторинг без регресса 2016 год	Кредиты клиентам 2016 год	Итого 2016 год
На 1 января 2016 г.	276 071	170 966	5 180	452 217
Расходы за год	64 202	68 978	7 586	140 766
Списанные суммы	(242 822)	(43 418)	(23)	(286 263)
На 31 декабря 2016 г.	97 451	196 526	12 743	306 720
Обесценение на индивидуальной основе	37 286	145 445	1 812	184 543
Обесценение на совокупной основе	60 165	51 081	10 931	122 177
	97 451	196 526	12 743	306 720
Итого сумма задолженности, оцененной на индивидуальной основе как обесцененная, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	48 536	155 768	1 812	206 116

По состоянию на 31 декабря 2017 г. непогашенное финансирование в сумме 6 000 000 тыс. руб. передано в залог в обеспечение исполнения Банком своих обязательств по сделкам МБК, заключенными в 2017 году. Договор о залоге имущественных прав заключен в 2017 году.

(в тысячах российских рублей)

6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 8 476 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 7 126 тыс. руб.).

Списание кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) может произойти только после получения одобрения со стороны Комитета по проблемным активам, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Правления Банка.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ гарантийные депозиты;
- ▶ гарантии полученные;
- ▶ право регресса, в случае неисполнения обязательств дебитором.

Банк заключил договор страхования с АО «ЭКСПАР» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 31 декабря 2017 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 37 792 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 26 455 тыс. руб.). Также Банк заключил договор страхования с ООО «Ингосстрах ОНДД Кредитное страхование» по страхованию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга). По состоянию на 31 декабря 2017 г. по указанному договору застраховано финансирование в размере 3 288 549 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 373 202 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 4 345 760 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2016 г.: 3 676 334 тыс. руб. или 29%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 46 039 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 49 232 тыс. руб.).

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 год	2016 год
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	4 899 624	2 000 445
Торговые компании	3 927 724	3 981 719
Строительство и отделочные материалы	2 615 117	2 938 578
Сельское хозяйство	879 066	822 504
Металлургия и машиностроение	800 637	570 735
Химия и нефть	643 863	1 168 016
Сфера услуг	559 434	455 595
Инвестиции и финансы	428 789	431 967
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	372 766	89 465
Физические лица	11 356	35 533
Прочее	1 223	37 093
	15 139 599	12 531 650

(в тысячах российских рублей)

7. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу	(45 475)	(22 889)
Расход/экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(8 840)	(3 185)
Расход по налогу на прибыль	(54 315)	(26 074)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	219 976	72 703
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(43 995)	(14 541)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(10 320)	(11 533)
Расход по налогу на прибыль	(54 315)	(26 074)

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

	2015 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2016 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2017 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Ценные бумаги, удерживаемые для продажи	63 721	(8 393)	55 328	(1 941)	53 387
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	25 041	4 868	29 909	(6 611)	23 298
Прочие активы	1 280	292	1 572	(132)	1 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10	10	1 166	1 176
Производные финансовые инструменты	–	–	–	606	606
Прочие обязательства	10 341	38	10 379	(1 928)	8 451
Отложенный налоговый актив	100 383	(3 185)	97 198	(8 840)	88 358
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	100 383	(3 185)	97 198	(8 840)	88 358

(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Предоплата по хозяйственным операциям	49 423	49 479
Предоплата по операционным налогам	31 135	32 513
Активы, полученные в погашение задолженности по операциям финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	6 714	6 714
Основные средства	53 174	57 231
Амортизация основных средств	(38 034)	(43 298)
Нематериальные активы	5 777	6 320
Амортизация нематериальных активов	(1 976)	(1 869)
Прочее	11	4
Прочие активы	106 224	107 094

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Задолженность по уплате операционных налогов	88 733	89 953
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	42 484	70 173
Прочие	4 004	2 842
Прочие обязательства	135 221	162 968

По состоянию на 31 декабря 2017 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 42 186 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 47 740 тыс. руб.). Также по состоянию на 31 декабря 2017 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают начисленные вознаграждения сотрудникам в сумме 297 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 22 433 тыс. руб.) – бонусы сотрудникам, в том числе, бонусы согласно программы долгосрочной мотивации.

9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций включают в себя краткосрочные займы, полученные в рублях от одной российской кредитной организации, в размере 9 506 676 тыс. руб., имеющие сроки погашения от 1 месяца до 3 месяцев и процентные ставки от 8,90% до 10,10%.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства кредитных организаций включают в себя краткосрочные займы, полученные от трех российских кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2016 г. рублевый эквивалент займов, полученных в долларах США, составил 646 563 тыс. руб. Указанные займы имели сроки погашения менее 1 месяца и процентные ставки от 3,5% до 5,0%. По состоянию на 31 декабря 2016 г. рублевый эквивалент займа, полученного в евро, составил 25 595 тыс. руб. Заем имел срок погашения менее 1 месяца и процентную ставку 3,5%. Рублевые займы, полученные от российских кредитных организаций, в размере 8 517 180 тыс. руб. имели сроки погашения от менее 1 месяца до 3 месяцев и процентную ставку 12,00%.

10. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. все сделки по производным финансовым инструментам представляют собой сделки типа СВОП, заключенные Банком с целью снижения валютного риска, сумма базового актива производных финансовых инструментов составляет 501 122 тыс. руб. Указанная сумма отражает объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражает кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

11. Обеспечительные платежи по банковским гарантиям

По состоянию на 31 декабря 2017 г. обеспечительные платежи по банковским гарантиям представляют собой обеспечительные платежи в рублях по предоставленным Банком гарантиям, полученные от одиннадцати российских компаний. Срок погашения обеспечительных платежей составляет от менее одного месяца до 6 месяцев. Ставка процента не превышает 7,50%.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Текущие счета клиентов	161 843	351 800
Срочные депозиты клиентов	2 091 872	477 130
Средства клиентов	2 253 715	828 930

Текущие счета клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 г. остатки на текущих счетах клиентов представляют собой остатки на рублевых текущих счетах пяти российских компаний (31 декабря 2016 г.: трех российских компаний) в размере 161 843 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 351 800 тыс. руб.).

Срочные депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты шести российских компаний (31 декабря 2016 г.: трех российских компаний). По состоянию на 31 декабря 2017 г. рублевый эквивалент депозита, привлеченного в долларах США составил 32 813 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 0 тыс. руб.). Срок погашения указанного депозита составляет менее 6 месяцев, ставка процента – 3,75%. Рублевые депозиты в размере 2 059 059 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 477 130 тыс. руб.) имеют сроки погашения от менее одного месяца до 1 года 3 месяцев (31 декабря 2016 г.: от менее одного месяца до 9 месяцев) и ставки процента от 7,00% до 11,00% (31 декабря 2016 г.: от 11,49% до 12,00%).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой выпущенные векселя, номинированные в рублях, на сумму 240 435 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 18 335 тыс. руб.) и векселя, номинированные в долларах США, на сумму 483 286 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: –). Векселя, номинированные в рублях, имеют сроки погашения от одного месяца до года (31 декабря 2016 г.: от двух до шести месяцев) и процентные ставки от 9,20% до 9,80% (31 декабря 2016 г.: от 11,50% до 12,00%). Векселя, номинированные в долларах США, имеют сроки погашения от одного до шести месяцев и процентные ставки от 1,94% до 3,85%.

14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. находятся в обращении и полностью оплачены 2 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая (31 декабря 2016 г.: 2 000 000 обыкновенных акций).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. С 2013 года единственным акционером Банка является ООО «ГК НФК».

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Банка составляла 275 131 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 156 767 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Налогообложение

Деятельность 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. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если применение рыночных цен по контролируемым сделкам не сможет быть подтверждено. По мнению Банка, меры по соблюдению правил трансфертного ценообразования, предпринятые Банком, в полной мере соответствуют требованиям налогового законодательства.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации спорных вопросов налогового законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 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.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии по факторинговым операциям	901 602	836 004
Гарантии	1 580 424	—
Неиспользованные кредитные линии	—	1 270
	2 482 026	837 274
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	9 576	48 348
От 1 года до 5 лет	—	7 025
	9 576	55 373
	2 491 602	892 647
Договорные и условные обязательства		
Страхование		

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

16. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	1 539 352	1 392 244
Обслуживание дебиторской задолженности	366 163	300 612
Премия за принятие риска	44 523	33 431
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)	1 950 038	1 726 287

17. Комиссионные доходы/(расходы)

Чистые комиссионные доходы/(расходы) включают:

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы, связанные с предоставлением банковских гарантий	9 488	—
Комиссионные доходы/(расходы), связанные с факторинговыми операциями	2 825	(1 923)
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(839)	(763)
Прочие расходы	(1 442)	(1 312)
Итого комиссионные доходы/(расходы)	10 032	(3 998)

Прочие доходы/(расходы) включают:

	2017 год	2016 год
Доход от сдачи имущества в субаренду	4 355	871
Прочее	617	1 815
Убыток от продажи финансирования дебиторской задолженности (факторинг)	(217)	(68 299)
Итого прочие доходы/(расходы)	4 755	(65 613)

18. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 284 828 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 295 262 тыс. руб.) представлены рублевыми долговыми обязательствами российской кредитной организации. В 2015 году Банк признал полное обесценение этих бумаг. В 2017 и 2016 годах Банк получал денежные средства в погашение задолженности по указанным бумагам и признавал уменьшение убытка от обесценения в размере 10 433 тыс. руб. в 2017 году и 25 130 тыс. руб. в 2016 году.

(в тысячах российских рублей)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	(514 511)	(428 633)
Отчисления на социальное обеспечение	(112 754)	(101 217)
Программа долгосрочной мотивации	(298)	(1 625)
Расходы на персонал	(627 563)	(531 475)
Содержание и аренда помещений	(75 359)	(78 498)
Страховая премия	(35 529)	(17 774)
Юридические и консультационные услуги	(21 931)	(19 914)
Маркетинг и реклама	(21 619)	(2 978)
Благотворительность	(17 557)	(1)
Услуги связи	(14 686)	(14 942)
Ремонт и обслуживание основных средств	(14 033)	(16 236)
Информационные технологии	(10 907)	(8 678)
Командировочные и сопутствующие расходы	(5 346)	(7 187)
Офисные принадлежности	(5 331)	(4 401)
Операционные налоги	(2 486)	(18 864)
Транспорт и доставка	(1 781)	(1 498)
Хранение документов	(1 668)	(1 641)
Охранные услуги	(1 482)	(1 467)
Периодические издания	(440)	(606)
Обучение персонала	(399)	(177)
Прочее	(7 240)	(8 984)
Прочие операционные расходы	(237 794)	(203 846)

20. Управление рисками

Введение

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

Цели и задачи функционирования системы управления рисками

- ▶ Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка за счет организации системы контроля, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- ▶ Обеспечение непрерывности процесса контроля и минимизации рисков через регламентацию и автоматизацию.
- ▶ Закрепление предельно допустимых значений риска, принимаемых Банком.
- ▶ Построение эффективной системы управления рисками в соответствии с лучшими мировыми практиками рынка в целях постоянного совершенствования системы и ее адаптации к меняющейся среде, а также повышения инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
- ▶ Обеспечение единых подходов к управлению рисками во всей системе Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Определение ключевых областей управления рисками в Банке

- ▶ Регламентация процесса управления рисками.
- ▶ Автоматизация системы риск-менеджмента.
- ▶ Идентификация рисков Банка.
- ▶ Оценка уровня рисков Банка.
- ▶ Утверждение и актуализация условий обслуживания контрагентов в целях предотвращения (минимизации) уровня риска.
- ▶ Непрерывный мониторинг уровня риска.
- ▶ Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- ▶ Информационное обеспечение подразделений Дирекции риск-менеджмента, Дирекции по управлению дебиторской задолженностью, Службы внутреннего контроля (СВК) Банка.

Основные принципы построения системы управления рисками

- ▶ Использование комплексного, единого в рамках всего Банка подхода к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.
- ▶ Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.
- ▶ Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:

- ▶ Бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- ▶ Специализированные подразделения риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе подразделения, входящие в Дирекцию риск-менеджмента (Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков), а также Дирекция управления дебиторской задолженностью.
- ▶ Другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция по правовым и корпоративным вопросам, СВК, Служба финансового мониторинга в области ПОД/ФТ и т.д.

Система управления рисками в Банке

Организация управления рисками Банка представлена системой корпоративного управления, соответствующей организационной структурой, а так же выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой Банка, позволяющей оценивать уровень банковских рисков.

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками. Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляют коллегиальные органы Банка, в том числе:

- ▶ Комитет по управлению рисками – высший коллегиальный орган по управлению рисками, принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к указанному комитету.
- ▶ Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

Алгоритм организации процесса управления риском

- ▶ Идентификация – выявление рисков.
- ▶ Оценка – определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, подразделениями Дирекции риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции.
- ▶ Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, подразделения Дирекции риск-менеджмента, Дирекция управления дебиторской задолженностью и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции.
- ▶ Мониторинг – контроль над текущим уровнем риска осуществляется подразделениями Дирекции риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

Методы и инструменты, применяемые при управлении рисками

- ▶ Установка лимитов риска на возможные потери.
- ▶ Определение нормативов и ограничений по условиям обслуживания клиентов.
- ▶ Мониторинг (верификация) действительности переданного обеспечения по рисковым операциям.
- ▶ Диверсификация операций.
- ▶ Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь.
- ▶ Определение адекватного уровня доходности для покрытия потерь по рисковым видам деятельности (определение риск-премии).
- ▶ Составление «exit strategy» на случай реализации рисков.
- ▶ Страхование кредитных рисков.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Банка риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специально разработанных процедур (верификации, сверки и управления переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента. При оценке дебиторской задолженности клиента как формы обеспечения осуществляется как индивидуальная оценка каждого дебитора, так и портфельный анализ дебиторской задолженности (концентрация риска, показатели оборачиваемости и др. параметры).

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

При оценке кредитного риска принимается во внимание двойственная структура обеспечения размещаемых активов в рамках факторинговой деятельности, базирующихся на необходимости исполнения обязательства дебитором, задолженность которого уступается Банку, и обязательства клиента в рамках регрессного требования в случае неисполнения дебитором своего обязательства по контракту. Кроме того, в случае неплатежеспособности одного из дебиторов кредитный риск по клиенту минимизируется за счет возможности зачета в счет погашения регрессного требования средствами из входящего денежного потока от других дебиторов клиента, задолженность которых уступлена Банку. Это характеризует не только большую степень обеспеченности актива, но и меньшую вероятность реализации кредитного риска по сравнению с классическим кредитованием.

Инфраструктура управления кредитным риском представлена следующими подразделениями Банка:

Служба кредитных аналитиков Дирекции управления дебиторской задолженностью

Подразделение кредитных офицеров, находящихся в каждом представительстве Банка, которые осуществляют сбор качественной информации о контрагентах, включая визуальный осмотр складских, офисных и производственных объектов, а также интервьюирование контрагентов.

Управление анализа финансовых рисков Дирекции риск-менеджмента

Централизованное подразделение, отвечающее за финансовый анализ клиентов, проведение процедур рейтингования клиентов и определения адекватного размера резервов.

Управление андеррайтинга Дирекции риск-менеджмента

Централизованное подразделение, отвечающее за установление лимитов допустимого риска на дебиторов как источников обеспечения.

Общекорпоративная служба риск-мониторинга Дирекции риск-менеджмента

Отвечает за мониторинг качества портфеля и обеспечения, осуществляет внеплановые проверки контрагентов, проверяет процедуры обслуживания клиентов на предмет соответствия решениям коллегиальных органов Банка.

Отдел кредитного аудита Общекопоративной службы риск-мониторинга Дирекции риск-менеджмента

Команда специализированных аудиторов, которые выезжают по местонахождению крупнейших контрагентов Банка для проведения глубинного анализа контрагентов, а также подтверждения достоверности предоставляемой в Банк информации и документов.

Служба по работе с дебиторской задолженностью Дирекции управления дебиторской задолженностью

Территориально распределенное подразделение, отвечающее за управление и сбор задолженности. Одним из ключевых принципов работы с задолженностью является регулярность очных контактов с контрагентами, что обеспечивается присутствием ответственных специалистов Банка на территории контрагента.

Дирекция по правовым и корпоративным вопросам

При необходимости осуществляет судебное взыскание задолженности. Юристы Банка обладают наиболее богатым опытом работы с торговой дебиторской задолженностью на рынке.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени дебиторов. Дебиторы возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индиви-	Итого
	Высокий рейтинг 2017 год	Стандарт-ный рейтинг 2017 год	Ниже стандарт-ного рейтинга 2017 год	дуально обесцененные 2017 год	
Факторинг и кредиты клиентам	6				
Факторинг с регрессом	3 759 149	3 752 558	115 883	43 511	7 671 101
Факторинг без регресса	2 389 081	4 509 423	86 372	131 789	7 116 665
Кредиты клиентам	3 799	7 081	340 489	464	351 833
Итого	6 152 029	8 269 062	542 744	175 764	15 139 599

Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индиви-	Итого
	Высокий рейтинг 2016 год	Стандарт-ный рейтинг 2016 год	Ниже стандарт-ного рейтинга 2016 год	дуально обесцененные 2016 год	
Факторинг и кредиты клиентам	6				
Факторинг с регрессом	2 623 754	2 558 096	79 971	53 160	5 314 981
Факторинг без регресса	2 204 190	3 351 550	186 490	155 769	5 897 999
Кредиты клиентам	12 256	1 165 749	138 853	1 812	1 318 670
Итого	4 840 200	7 075 395	405 314	210 741	12 531 650

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2017 год	Менее 30 дней 2016 год
Факторинг и кредиты клиентам		
Факторинг с регрессом	1 593	4 623
Факторинг без регресса	50	—
Кредиты клиентам	—	—
Итого	1 643	4 623

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) представлена в Примечании 6.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или выплаченному финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторингу), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2017 год				2016 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	663 843	—	—	663 843	525 476	—	—	525 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 971	—	—	18 971	10 311	—	—	10 311
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	14 810 287	11 954	26 869	14 849 110	12 088 823	4 164	131 943	12 224 930
Текущий актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	12 897	—	—	12 897
Отложенный актив по налогу на прибыль	88 358	—	—	88 358	97 198	—	—	97 198
Прочие активы	105 465	734	25	106 224	105 676	1 368	50	107 094
	<u>15 686 924</u>	<u>12 688</u>	<u>26 894</u>	<u>15 726 506</u>	<u>12 840 381</u>	<u>5 532</u>	<u>131 993</u>	<u>12 977 906</u>
Обязательства								
Средства кредитных организаций	9 506 676	—	—	9 506 676	9 189 338	—	—	9 189 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	723 721	—	—	723 721	18 335	—	—	18 335
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	150 032	—	31	150 063	58 265	—	339	58 604
Срочные депозиты клиентов	2 091 872	—	—	2 091 872	477 130	—	—	477 130
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	59 164	—	—	59 164	—	—	—	—
Производные финансовые инструменты	3 028	—	—	3 028	—	—	—	—
Текущие счета клиентов	161 843	—	—	161 843	351 800	—	—	351 800
Прочие обязательства	135 221	—	—	135 221	162 948	—	20	162 968
Текущее обязательство по налогу на прибыль	9 526	—	—	9 526	—	—	—	—
	<u>12 841 083</u>	<u>—</u>	<u>31</u>	<u>12 841 114</u>	<u>10 257 816</u>	<u>—</u>	<u>359</u>	<u>10 258 175</u>
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	<u>2 845 841</u>	<u>12 688</u>	<u>26 863</u>	<u>2 885 392</u>	<u>2 582 565</u>	<u>5 532</u>	<u>131 634</u>	<u>2 719 731</u>
Внебалансовая нетто-позиция	<u>(2 324 810)</u>	<u>(57 881)</u>	<u>(99 335)</u>	<u>(2 482 026)</u>	<u>(753 512)</u>	<u>(28 059)</u>	<u>(55 703)</u>	<u>(837 274)</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

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

Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Таблица ниже показывает договорные сроки реализации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря:

	2017 год								Всего
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока	
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	663 312	—	531	—	—	—	—	—	663 843
Обязательные резервы в ЦБ РФ	827	4 262	1 129	11 372	1 381	—	—	—	18 971
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	21 198	705 928	14 092 004	3 731	5 755	20 494	—	14 849 110
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	88 358	88 358
Прочие активы	1 813	28 123	9 419	33 656	2 263	5	—	30 945	106 224
	<u>665 952</u>	<u>53 583</u>	<u>717 007</u>	<u>14 137 032</u>	<u>7 375</u>	<u>5 760</u>	<u>20 494</u>	<u>119 303</u>	<u>15 726 506</u>
Обязательства									
Средства кредитных организаций	—	—	9 506 676	—	—	—	—	—	9 506 676
Производные финансовые инструменты	3 028	—	—	—	—	—	—	—	3 028
Средства клиентов	161 843	24 355	10 000	1 787 240	270 277	—	—	—	2 253 715
Расчеты с клиентами по факторинговому операциям	—	150 063	—	—	—	—	—	—	150 063
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	—	7 327	8 962	42 875	—	—	—	—	59 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	250 550	473 171	—	—	—	—	723 721
Текущее обязательство по налогу на прибыль	9 526	—	—	—	—	—	—	—	9 526
Прочие обязательства	—	41 833	93 388	—	—	—	—	—	135 221
	<u>174 397</u>	<u>223 578</u>	<u>9 869 576</u>	<u>2 303 286</u>	<u>270 277</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>12 841 114</u>
Нетто-позиция	<u>491 555</u>	<u>(169 995)</u>	<u>(9 152 569)</u>	<u>11 833 746</u>	<u>(262 902)</u>	<u>5 760</u>	<u>20 494</u>	<u>119 303</u>	<u>2 885 392</u>
Накопленная нетто-позиция	<u>491 555</u>	<u>321 560</u>	<u>(8 831 009)</u>	<u>3 002 737</u>	<u>2 739 835</u>	<u>2 745 595</u>	<u>2 766 089</u>	<u>2 885 392</u>	

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2016 год								
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	525 476	—	—	—	—	—	—	—	525 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 987	876	4 034	1 414	—	—	—	—	10 311
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	564 603	146 154	11 107 262	368 502	12 286	26 123	—	12 224 930
Текущий актив по налогу на прибыль	12 897	—	—	—	—	—	—	—	12 897
Отложенный актив по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	97 198	97 198
Прочие активы	10	5 255	11 366	24 931	39 366	2	—	26 164	107 094
	542 370	570 734	161 554	11 133 607	407 868	12 288	26 123	123 362	12 977 906
Обязательства									
Задолженность перед кредитными организациями	—	2 734 306	6 455 032	—	—	—	—	—	9 189 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	13 327	5 008	—	—	—	—	18 335
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	58 604	—	—	—	—	—	—	58 604
Средства клиентов	351 800	11 700	345 000	120 430	—	—	—	—	828 930
Прочие обязательства	—	41 824	98 711	—	22 433	—	—	—	162 968
	351 800	2 846 434	6 912 070	125 438	22 433	—	—	—	10 258 175
Нето-позиция	190 570	(2 275 700)	(6 750 516)	11 008 169	385 435	12 288	26 123	123 362	2 719 731
Накопленная нето-позиция	190 570	(2 085 130)	(8 835 646)	2 172 523	2 557 958	2 570 246	2 596 369	2 719 731	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2017 г.	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	9 658 915	—	—	9 658 915
Производные финансовые инструменты	3 028	—	—	—	—	3 028
Средства клиентов	161 843	24 511	10 200	1 924 952	295 886	2 417 392
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	150 063	—	—	—	150 063
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	—	7 337	8 987	43 792	—	60 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	252 539	494 446	—	746 985
Итого недисконтированных финансовых обязательств	<u>164 871</u>	<u>181 911</u>	<u>9 930 641</u>	<u>2 463 190</u>	<u>295 886</u>	<u>13 036 499</u>

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2016 г.	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	—	2 749 754	6 578 682	—	—	9 328 436
Средства клиентов	351 800	11 762	354 774	127 628	—	845 964
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	58 604	—	—	—	58 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	13 665	5 299	—	18 964
Итого недисконтированных финансовых обязательств	351 800	2 820 120	6 947 121	132 927	—	10 251 968

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2017 год	350 634	982 592	1 158 376	2 491 602
2016 год	56 548	829 074	7 025	892 647

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

В таблице ниже показаны средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря.

	2017 год			2016 год		
	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты	Российский рубль	Доллар США	Другие валюты
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	16,49%	11,10%	12,50%	19,62%	13,52%	11,38%
Кредиты клиентам	12,58%	8,00%	—	16,34%	6,19%	—
Средства кредитных организаций	9,76%	—	—	12,55%	4,93%	3,54%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,32%	3,64%	—	12,14%	—	—
Срочные депозиты клиентов	9,59%	3,78%	—	12,06%	—	—

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Изменение в валютном курсе, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Доллары США	11,00%	124	20,00%	508
Доллары США	-11,00%	(124)	-20,00%	(508)
Евро	12,50%	3 570	20,00%	10 378
Евро	-12,50%	(3 570)	-20,00%	(10 378)

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Возникновение риска концентрации возможно в следующих формах:

- ▶ значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же, товаров и услуг;
- ▶ косвенная подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- ▶ зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Организация эффективной системы управления риском концентрации в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска до приемлемого уровня, то есть уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с его стратегическими задачами. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков Банка.

Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- ▶ выявление, измерение и анализ риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- ▶ создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации (продолжение)

Система управления риском концентрации основана на следующих принципах:

- ▶ Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском концентрации, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.
- ▶ Независимость подразделений, ответственных за управление риском концентрации, осуществляющих измерение и мониторинг риска концентрации, контроль за соблюдением лимитов риска концентрации, подготовку внутренней отчетности по риску концентрации.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

21. Оценка справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости – обязательства по производным финансовым инструментам относятся к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Денежные средства и их эквиваленты	663 843	–	–	663 843
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	18 971	18 971
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	14 867 137	14 867 137

Обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Средства кредитных организаций	–	–	9 506 676	9 506 676
Средства клиентов	–	–	2 286 883	2 286 883
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	–	150 063	150 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	723 721	723 721

По состоянию на 31 декабря 2017 г. производные финансовые инструменты в сумме 3 028 тыс. руб. оцениваются по текущей справедливой стоимости с использованием котировок на активных рынках (Уровень 1).

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Денежные средства и их эквиваленты	525 476	—	—	525 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	10 311	10 311
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	—	—	12 276 072	12 276 072

Обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Средства кредитных организаций	—	—	9 189 338	9 189 338
Средства клиентов	—	—	830 333	830 333
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	—	58 604	58 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	18 335	18 335

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2017 год	Справед- ливая стоимость 2017 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 год	Балансовая стоимость 2016 год	Справед- ливая стоимость 2016 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	663 843	663 843	—	525 476	525 476	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 971	18 971	—	10 311	10 311	—
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	14 849 110	14 867 137	18 027	12 224 930	12 276 072	51 142
	15 531 924	15 549 951	18 027	12 760 717	12 811 859	51 142
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	9 506 676	9 506 676	—	9 189 338	9 189 338	—
Средства клиентов	2 253 715	2 286 883	(33 168)	828 930	830 333	(1 403)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	150 063	150 063	—	58 604	58 604	—
Обеспечительные платежи по банковским гарантиям	59 164	59 164	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	723 721	723 721	—	18 335	18 335	—
	12 693 339	12 726 507	(33 168)	10 095 207	10 096 610	(1 403)
Итого непризнанный доход/ (расход)			(15 141)			49 739

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

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

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

(в тысячах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки, доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2017 год			2016 год		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты	433 300	—	—	44 591	—	—
Торговые ценные бумаги на 1 января	—	—	—	—	—	—
- приобретенные в течение года	—	—	—	(499 460)	—	—
- погашенные в течение года	—	—	—	531 218	—	—
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	—	—	—	31 878	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	(119)	—	—
Кредиты на 1 января	431 727	11 101	—	602 599	19 650	—
Кредиты, выданные в течение года	133 674	—	—	371 062	2 651	—
Кредиты, погашенные в течение года	(135 613)	(6 827)	—	(533 610)	(9 238)	—
Влияние изменения курса иностранной валюты	(1 727)	(209)	—	(8 324)	(1 962)	—
Кредиты на 31 декабря, всего	428 061	4 065	—	431 727	11 101	—
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	(6 047)	—	—	(7 169)	—	—
Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто	422 014	4 065	—	424 558	11 101	—
Неиспользованные кредитные линии	—	—	—	—	340	—
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	552 496	658	—	514 631	1 233	—
Процентный доход по средствам в кредитных организациях	28 929	—	—	—	—	—
Обесценение процентных активов	1 122	—	—	(7 169)	—	—
Прочие активы	128	—	—	1 544	—	—
Средства кредитных организаций	9 506 676	—	—	8 187 371	—	—
Процентный расход по средствам кредитных организаций	(908 491)	—	—	(521 581)	—	—
Депозиты на 1 января	477 132	—	—	262 912	—	—
Депозиты, привлеченные в течение года	6 024 976	—	—	2 970 772	—	—
Депозиты, погашенные в течение года	(5 269 639)	—	—	(2 756 552)	—	—
Депозиты на 31 декабря	1 232 469	—	—	477 132	—	—
Производные финансовые инструменты	3 028	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	877	—	—	—	—	—
Размещения долговых ценных бумаг	—	—	—	—	—	29 183
Погашение долговых ценных бумаг	—	—	(8 385)	—	—	(43 913)
Текущие счета клиентов	161 766	—	—	351 798	—	—
Процентный расход по средствам клиентов	(34 606)	—	—	(72 955)	—	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	—	—	(372)	—	—	(2 727)
Комиссионный доход	(1 304)	—	—	922	—	—
Прочий доход/расход	4 355	—	—	871	—	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(851)	—	—	66	—	—
Заработная плата и премии	—	(69 882)	—	—	(43 417)	—
Административные и операционные расходы	(21 140)	—	—	(32 500)	—	—

(в тысячах российских рублей)

23. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	833 648
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	410 000
Погашение	(1 225 271)
Неденежные операции – амортизация дисконта	(18 377)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	–

24. Достаточность капитала

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, на 31 декабря 2017 г. минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8% (на 31 декабря 2016 г.: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	2017 год	2016 год
Базовый капитал	2 768 082	2 636 355
Основной капитал	2 768 082	2 636 355
Дополнительный капитал	–	–
Капитал	2 768 082	2 636 355
Активы, взвешенные с учетом риска	24 605 578	18 322 862
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1	11,25%	14,39%
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	11,25%	14,39%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	11,25%	14,39%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2017 год	2016 год
Капитал 1-го уровня	2 885 392	2 719 731
Капитал 2-го уровня	–	–
Итого капитал	2 885 392	2 719 731
Активы, взвешенные с учетом риска	16 061 959	13 341 631
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,96%	20,39%
Общий норматив достаточности капитала	17,96%	20,39%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 50 листов

