

1 Введение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 33.

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

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

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

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

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

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

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

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

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

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

Классификация и оценка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

Оценка влияния

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

Классификация – финансовые обязательства

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

Прекращение признания и модификация договора

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

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

Группа не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

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

Раскрытие информации

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

Влияние на планирование капитала

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

Переходные положения

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

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

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

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

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

подробные

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

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

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

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

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

7 Торговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

Все долговые торговые ценные бумаги являются непросроченными.

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

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

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

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

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

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

9 Средства в других банках

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

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

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

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

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

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

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

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

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

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

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

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

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

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

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

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

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

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

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

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

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

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

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

Получение контроля над обеспечением

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

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

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

12 Основные средства и нематериальные активы

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

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13 Инвестиционная собственность

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

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

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

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

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

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

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

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

14 Прочие финансовые активы

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

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

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

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

15 Прочие активы

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

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

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

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

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

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

17 Средства других банков

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

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 29.

18 Средства клиентов

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

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

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

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

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

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

19 Прочие заемные средства

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

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

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

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

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

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

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 29.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

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

20 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

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

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 33.

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

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

22 Уставный капитал

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

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

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

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

23 Процентные доходы и расходы

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

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

24 Комиссионные доходы и расходы

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

25 Прочие операционные доходы

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

26 Административные и прочие операционные расходы

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

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

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

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

27 Налог на прибыль (продолжение)

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

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

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

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

27 Налог на прибыль (продолжение)

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

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

28 Дивиденды

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

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

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

29 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

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

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

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета Директоров:

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович

Члены Правления:

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

В течение 2017 года изменений в составе Правления не происходило.

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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

(в) Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Управление капиталом

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

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

30 Управление капиталом (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Управление капиталом (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

31 Условные обязательства

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

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

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

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

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

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

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

32 Производные финансовые инструменты

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

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

34 Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

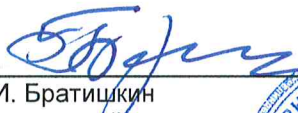
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год, представлена ниже:

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

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

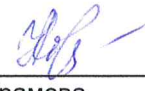
35 События после окончания отчетного периода

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


М.И. Братишкин
Генеральный директор

17 апреля 2018 года




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер