

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Март 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Принципы подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	33
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в кредитных организациях	34
7. Производные финансовые инструменты	34
8. Кредиты клиентам	37
9. Нематериальные активы	42
10. Налогообложение	43
11. Прочие активы и обязательства	44
12. Средства кредитных организаций	45
13. Средства клиентов	45
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
15. Собственные средства	46
16. Договорные и условные обязательства	46
17. Чистые комиссионные доходы	48
18. Расходы на персонал и прочие административные расходы	48
19. Управление рисками	49
20. Оценка справедливой стоимости	64
21. Сегментная отчетность	68
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	69
23. Управление капиталом	71
24. События после отчетной даты	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «РН Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Резерв под обесценение кредитов клиентам</i></p> <p>Оценка уровня резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 19 к финансовой отчетности.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 87% от общего объема активов, а также в силу того, что процесс оценки уровня резерва предполагает использование суждений, носящих субъективный характер, оценка резерва под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа кредитного продукта и клиента, в том числе мы проверяли сегрегацию кредитного портфеля на индивидуально-обесцененные и на индивидуально не обесцененные кредиты. Мы проанализировали методологию оценки резерва на основе коллективного обесценения, в том числе относительно кредитов, предоставленных в рамках операций факторинга, а также кредитов физическим лицам на покупку автомобилей в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений.</p> <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом кредитования физических и юридических лиц, а также оценку методологии, тестирование исходных данных, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резерва по выданным кредитам и займам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.</p> <p>Мы также рассмотрели информацию в отношении резерва под обесценение, раскрываемую в Примечаниях 8 и 19 к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

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



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

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

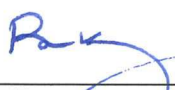
Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 г.


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 513 681	2 053 065
Обязательные резервы в ЦБ РФ		390 249	29 397
Средства в кредитных организациях	6	–	2 971 527
Производные финансовые активы	7	205 946	136 743
Кредиты клиентам	8	66 619 003	53 136 067
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		595 935	202 703
Основные средства		15 973	18 533
Нематериальные активы	9	271 825	355 146
Налог на прибыль		22 008	120 225
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	1 130 974	864 603
Прочие активы	11	98 433	92 062
Итого активы		76 864 027	59 980 071
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	34 859 623	27 834 243
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	15 447 150	5 255 000
Производные финансовые обязательства	7	1 582 363	3 097 474
Средства клиентов	13	12 703 434	13 182 484
Прочие обязательства	11	1 724 034	1 886 612
Итого обязательства		66 316 604	51 255 813
Собственные средства			
Уставный капитал	15	3 333 091	3 333 091
Эмиссионный доход		5 580 800	5 580 800
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 716 561	(31 235)
Нереализованная прибыль (убыток) по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 323	546
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(85 352)	(158 944)
Итого капитал		10 547 423	8 724 258
Итого капитал и обязательства		76 864 027	59 980 071

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Ребер Луи




 Главный бухгалтер
 Долгорукова Дарья

19 марта 2018 г.

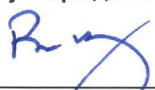
Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы			
Ссуды, предоставленные клиентам		10 036 715	8 589 309
Средства в кредитных организациях		424 881	667 526
Доходы по операциям с ценными бумагами		16 867	19 483
Итого процентные доходы		10 478 463	9 276 318
Процентные расходы			
Средства клиентов		(467 722)	(423 214)
Средства кредитных организаций		(4 077 390)	(3 671 688)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(977 662)	(276 940)
Итого процентные расходы		(5 522 774)	(4 371 842)
Чистый процентный доход		4 955 689	4 904 476
Создание резерва под обесценение кредитов	6, 8	(969 709)	(351 685)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		3 985 980	4 552 791
Комиссионные доходы	17	132 518	74 305
Комиссионные расходы	17	(170 938)	(125 199)
Чистые комиссионные расходы	17	(38 420)	(50 894)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(503 847)	(3 590 411)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:		6 525	2 077 095
- торговые операции		243	247
- переоценка валютных статей		6 282	2 076 848
Прочие доходы		297 657	385 354
Непроцентные расходы		(199 665)	(1 127 962)
Расходы на персонал	18	(392 463)	(475 145)
Прочие административные расходы	18	(858 839)	(874 458)
Амортизация основных средств		(17 113)	(14 199)
Амортизация нематериальных активов	9	(203 378)	(194 220)
Операционные расходы		(1 471 793)	(1 558 022)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 276 102	1 815 913
Расходы по налогу на прибыль	10	(528 306)	(417 688)
Итого чистая прибыль за год		1 747 796	1 398 225
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 777	373
Нереализованная прибыль (убыток) по хеджированию денежных потоков	7	73 592	(136 081)
Прочая совокупная прибыль (убыток), за вычетом налогов		75 369	(135 708)
Итого совокупный доход		1 823 165	1 262 517

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи




главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

19 марта 2018 г.

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

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Итого капитал
На 31 декабря 2015 г.	3 333 091	5 580 800	(1 038 271)	173	(22 863)	7 852 930
Прибыль за год	-	-	1 398 225	-	-	1 398 225
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	373	(136 081)	(135 708)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	1 398 225	373	(136 081)	1 262 517
Дивиденды выплаченные (Примечание 15)	-	-	(391 189)	-	-	(391 189)
На 31 декабря 2016 г.	3 333 091	5 580 800	(31 235)	546	(158 944)	8 724 258
Прибыль за год	-	-	1 747 796	-	-	1 747 796
Прочий совокупный доход	-	-	-	1 777	73 592	75 369
Итого совокупный доход за год	-	-	1 747 796	1 777	73 592	1 823 165
На 31 декабря 2017 г.	3 333 091	5 580 800	1 716 561	2 323	(85 352)	10 547 423

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

19 марта 2018 г.



**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 449 313	9 874 092
Проценты выплаченные		(3 731 612)	(3 041 356)
Комиссии полученные		137 416	76 364
Комиссии выплаченные		(173 470)	(125 337)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(2 837 460)	(821 461)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		243	247
Прочие доходы полученные		3 352	1 562
Расходы на персонал выплаченные		(500 147)	(430 850)
Прочие операционные расходы выплаченные		(756 362)	(112 442)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 591 273	5 420 819
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(360 852)	(17 751)
Средства в кредитных организациях		3 001 790	501 984
Кредиты клиентам		(14 141 752)	(11 170 917)
Прочие активы		228 739	27 965
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		-	(2 000 000)
Средства кредитных организаций		6 137 108	3 084 432
Средства клиентов		(726 810)	1 053 924
Прочие обязательства		(27 042)	(15 391)
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(3 297 546)	(3 114 935)
Расход по налогу на прибыль		(714 775)	(736 519)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(4 012 321)	(3 851 454)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(134 610)	(114 810)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(441 434)	(100 673)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		49 896	98 759
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(526 148)	(116 724)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	15	-	(391 189)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	10 000 000	5 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		10 000 000	4 608 811
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(915)	(32 535)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5 460 616	608 098
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 053 065	1 444 967
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	7 513 681	2 053 065

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

19 марта 2018 г.

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк», (далее – «Банк»).

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствии с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru.

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru.

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2017 году, так и в 2016 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк:

- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

2 марта 2017 г. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку рейтинг AA(RU), прогноз «Стабильный».

2 июня 2017 г. Международное рейтинговое агентство S&P присвоило Банку рейтинг BB+, прогноз «Стабильный».

30 июня 2017 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг по регуляторным основаниям, в связи с тем, что Марк Ладре де Лашарьер, акционер Fitch Ratings с долей более 10%, также является директором Renault SA, одного из конечных акционеров Банка.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 186 человек (на 31 декабря 2016 г.: 187 человек).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утверждает годовую отчетность к выпуску. Полный состав годовой отчетности по МСФО Банка размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.rn-bank.ru/about/investors/отчетность).

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

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

Основа оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Например, производные финансовые инструменты оценивались Банком по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и уменьшению Нераспределенной прибыли/(дефицита) на аналогичную сумму.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). (Примечание 14).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как выданные ссуды и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы классифицируются Банком при первоначальном признании.

Дата признания

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- ▶ в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, при условии, что:

- ▶ управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- ▶ включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- ▶ соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, не предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая валютные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты не предназначены для торговли, а заключаются с целью хеджирования обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Учет хеджирования

Банк использует производные финансовые инструменты для управления риском колебаний потоков денежных средств, связанных с процентным риском и колебаниями курсов валют; Банк ведет учет хеджирования для сделок, соответствующих определенным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится на каждую отчетную дату. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода хеджирования, для которого данный инструмент предназначен.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств по статье «Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования переводится в релевантную категорию в составе соответствующих статей доходов и расходов по объекту хеджирования в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в статью «Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период».

Хеджирование справедливой стоимости

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Операционная аренда

Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитах, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Банк сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым ссудам, и на коллективной основе по ссудам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Кредиты, которые Банк признает безнадежными к взысканию вследствие отсутствия источников погашения, в том числе ликвидного обеспечения, списываются за счет формируемого резерва.

Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках и по кредиту счета резерва.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияние на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, при наличии источника дохода у заемщика, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

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

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

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

Основные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

<u>Основные средства</u>	<u>Срок амортизации</u>
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

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

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

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Нематериальные активы имеют ограниченный и неопределенный срок полезного использования. В настоящее время срок полезного использования по нематериальным активам с ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Прочие резервы

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

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Оплата за принятие обязательств по предоставлению ссуд, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также другие выплаты, относящиеся к кредитованию, включаются в состав доходов будущих периодов, включая дополнительные затраты, и отражаются в форме корректировки эффективной процентной ставки по ссуде.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 68,8668 руб. и 63,8111 руб. за 1 евро, соответственно.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 51,1479 руб. и 51,8324 руб. за 100 японских иен, соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии – помощь, оказываемая государством в форме передачи организации ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью организации.

Государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, признаются, когда появится разумная уверенность в том, что:

- ▶ организация выполнит связанные с ними условия;
- ▶ субсидии будут получены.

Банк признает Государственные субсидии в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

Банк ожидает, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе.

Кредиты физическим и юридическим лицам, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости. Банк не предполагает продажи кредитных портфелей на регулярной основе без ухудшения их кредитного качества.

(б) Обесценение

Банком была разработана и будет внедрена в 2018 году модель оценки ожидаемых кредитных убытков по финансированию корпоративных заемщиков – юридических лиц автодилеров в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк проводит оценку ожидаемых кредитных потерь по финансированию корпоративных заемщиков – юридических лиц на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные потери по финансированию корпоративных заемщиков – юридических лиц автодилеров представляют собой все возможные случаи дефолта на протяжении ожидаемого срока действия договора.

Банк использует существующую методологию оценки кредитного риска и определения риск-рейтингов корпоративных заемщиков – юридических лиц автодилеров, которая позволяет определить значительность увеличения кредитного риска. Согласно МСФО (IFRS) 9 Банком применяется классификация финансовых активов в одну из трех групп. Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых активов между группами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении, принимаются во внимание макроэкономические и отраслевые показатели.

Банк оценивает ожидаемые кредитные потери по финансированию корпоративных заемщиков – юридических лиц с учетом: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок договора; величины вероятных потерь (LGD); информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях; ставки дисконтирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных заемщиков – юридических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9 будет рассчитываться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. В случае существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива, резерв под ожидаемые кредитные убытки будет рассчитываться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

Банком была разработана и будет внедрена в 2018 году модель оценки ожидаемых кредитных убытков по портфелю заемщиков – физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по портфелю заемщиков – физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9 будет рассчитываться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. (этап 1) В случае существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива (этап 2 и 3), резерв под ожидаемые кредитные убытки будет рассчитываться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного статуса с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых активов.

Финансовые активы будут переведены на этап 2, если по ним имелась просроченная задолженность свыше 30 дней за последний год, или при наличии текущей просроченной задолженности от 1 до 90 дней. При наличии текущей просроченной задолженности свыше 90 дней кредит переводится в категорию кредитов с признаками обесценения (этап 3). Процентные доходы рассчитываются с учетом дисконтирования после выхода в дефолт.

Процесс оценки ожидаемых кредитных убытков включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов.

Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на портфельной основе.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта и вероятность потерь на основе матриц миграции РИТ и ТТС, а также макроэкономические прогнозы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39. Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 20.

Резерв под обесценение кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных розничным клиентам, с использованием собственной модели, в которой учитывается следующее: прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду ссуд, вероятность дефолта на основании оценки финансового состояния заемщика и величина убытка в случае дефолта, включая справедливую стоимость и ликвидность залогового обеспечения.

Банк на регулярной основе проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обязательств.

В случае отсутствия достаточного объема исторических данных по потерям аналогичных заемщиков, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, исходя из имеющегося опыта. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, где присутствует Банк. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода. Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 901 740	414 847
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BVB	109 657	137 839
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	5 002 082	1 500 369
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней с кредитным рейтингом не ниже BVB	500 192	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	7 513 681	2 053 065

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки с двумя контрагентами (2016 год: один контрагент).

Совокупные объемы остатков размещенных депозитов у каждого контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 66,57% и 6,66% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (2016 год: остаток размещенных депозитов у одного контрагента составил 73% от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты, размещенные в банках:		
- с кредитным рейтингом не ниже BVB	-	3 001 796
Резерв под обесценение	-	(30 269)
Средства в кредитных организациях	-	2 971 527

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк не имел размещенных депозитов на срок более 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел остатки с одним контрагентом.

Ниже приведена таблица движения резерва под обесценение по годам:

	Резерв под обесценение
На 31 декабря 2015 г.	140 151
Восстановление резервов	(109 882)
На 31 декабря 2016 г.	30 269
Восстановление резервов	(30 269)
На 31 декабря 2017 г.	-

7. Производные финансовые инструменты

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	522 271	757 607	–	(221 701)
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	15 680 140	17 569 532	191 073	(1 360 662)
Процентные контракты				
Сделки своп	635 032	698 160	14 873	–
	16 837 443	19 025 299	205 946	(1 582 363)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2016 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	540 197	854 414	–	(233 301)
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	22 767 265	28 062 265	136 743	(2 864 173)
	23 307 462	28 916 679	136 743	(3 097 474)

На 31 декабря 2017 г. Банк имеет позиции по валютно-обменным, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют с фиксированными процентными ставками, валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 50% с контрагентами-нерезидентами, 50% с контрагентом-резидентом.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 77% с контрагентами-нерезидентами, 23% с контрагентом-резидентом.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2017 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, заключенными с 1 января 2015 г. и прошедшими тест эффективности хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответственно:

	31 декабря 2017 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-обменные контракты	-	(221 701)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	-	(221 701)
Валютно-процентные контракты	191 073	(1 353 932)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	(400 287)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	191 073	(953 645)
Процентные контракты	14 873	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	14 873	-
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	-	(6 730)
Итого	205 946	(1 582 363)

	31 декабря 2016 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-обменные контракты	-	(233 301)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	-	(233 301)
Валютно-процентные контракты	-	(2 100 400)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	(543 782)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	-	(1 556 618)
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	136 743	(763 773)
Итого	136 743	(3 097 474)

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производно-финансовыми инструментами, не прошедшие тест на эффективность хеджирования.

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ ожидаемый период движения денежных средств, в т.ч. с влиянием на прибыли и убытки: с января 2018 года до октября 2020 года;
- ▶ в течение 2017 года в прочем совокупном доходе было признано – (482 853) тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – (574 843) тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам банков – (1 589 407) тыс. руб., переоценка валютных статей – 1 014 564 тыс. руб.
- ▶ в течение 2016 года в прочем совокупном доходе было признано – (4 190 598) тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – (4 020 497) тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам клиентов – (1 105) тыс. руб. на строку процентные расходы по средствам банков – (1 532 747) тыс. руб., переоценка валютных статей – (2 486 645) тыс. руб.

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение 2017 года на счетах прибылей и убытков отражено – (243 127) тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – (27 380) тыс. руб., процентные расходы по средствам банков – (239 512) тыс. руб., неэффективная часть – 23 765 тыс. руб.
- ▶ в течение 2016 года на счетах прибылей и убытков отражено – (544 940) тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – (434 724) тыс. руб., процентные расходы по средствам банков – (58 492) тыс. руб., неэффективная часть – (51 724) тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	21 574 836	13 422 736
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	21 574 836	13 422 736
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	47 617 434	41 295 206
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	47 617 434	41 295 206
Резерв под обесценение	(2 573 267)	(1 581 875)
Итого кредиты клиентам	66 619 003	53 136 067

Банк является участником программ кредитования с государственным субсидированием процентных ставок и с дополнительной скидкой на уплату первоначального взноса в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля, обусловленной субсидией, направляемой в пользу Банка из федерального бюджета на возмещение доходов.

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены вместе с дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга в части кредитов, выданных в рамках государственных программ 2015-2017 годов, в сумме 2 142 349 тыс. руб. (в 2015-2016 годах в сумме 1 592 691 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2017 г.	819 988	761 887	1 581 875
Создание резервов	542 296	457 682	999 978
Списание за счет резерва	-	(8 586)	(8 586)
На 31 декабря 2017 г.	1 362 284	1 210 983	2 573 267
Резерв под обесценение на коллективной основе	1 343 025	622 918	1 965 943
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	19 259	588 065	607 324

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2016 г.	775 109	345 199	1 120 308
Создание резервов	44 879	416 688	461 567
На 31 декабря 2016 г.	819 988	761 887	1 581 875
Резерв под обесценение на коллективной основе	816 279	392 164	1 208 443
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	3 709	369 723	373 432

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв</i>	<i>Кредиты после вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	21 555 577	1 343 025	20 212 552
- непросроченные	21 551 237	1 342 681	20 208 556
- срок просрочки не более 31 дня	4 340	344	3 996
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	19 259	19 259	-
- непросроченные	-	-	-
- срок просрочки не более 31 дня	11 398	11 398	-
- срок просрочки от 31 до 90 дней	-	-	-
- срок просрочки от 90 до 180 дней	4 152	4 152	-
- срок просрочки свыше 180 дней	3 709	3 709	-
Итого кредиты юридическим лицам	21 574 836	1 362 284	20 212 552
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	46 955 846	622 918	46 332 928
- непросроченные	46 224 216	567 661	45 656 555
- срок просрочки не более 31 дня	485 397	13 632	471 765
- срок просрочки от 31 до 90 дней	246 233	41 625	204 608
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	661 588	588 065	73 523
- непросроченные	18 024	18 024	-
- срок просрочки не более 31 дня	2 821	2 821	-
- срок просрочки от 31 до 90 дней	6 976	6 976	-
- срок просрочки от 90 до 180 дней	118 871	63 929	54 942
- срок просрочки свыше 180 дней	514 896	496 315	18 581
Итого кредиты физическим лицам	47 617 434	1 210 983	46 406 451
Итого кредиты клиентам	69 192 270	2 573 267	66 619 003

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв</i>	<i>Кредиты после вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	13 419 027	816 279	12 602 748
	13 419 027	816 279	12 602 748
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	3 709	3 709	-
- срок просрочки свыше 180 дней	-	-	-
	3 709	3 709	-
Итого кредиты юридическим лицам	13 422 736	819 988	12 602 748
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	40 863 640	392 164	40 471 476
- срок просрочки не более 31 дня	40 009 788	345 162	39 664 626
- срок просрочки от 31 до 90 дней	629 404	15 032	614 372
- срок просрочки от 90 до 180 дней	224 448	31 970	192 478
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	431 566	369 723	61 843
- срок просрочки не более 31 дня	22 863	22 863	-
- срок просрочки от 31 до 90 дней	3 522	3 522	-
- срок просрочки от 90 до 180 дней	13 117	13 117	-
- срок просрочки свыше 180 дней	103 129	53 173	49 956
	288 935	277 048	11 888
Итого кредиты физическим лицам	41 295 206	761 887	40 533 319
Итого кредиты клиентам	54 717 942	1 581 875	53 136 067

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

К объективным признакам обесценения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся, например:

- ▶ Платеж хотя бы по одному кредиту не был погашен Клиентом (полностью или частично) более 90 дней.
- ▶ Клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита(-ов) Банку.
- ▶ Кредит(-ты) Клиента были ранее списаны с баланса Банка.
- ▶ Обязательство Клиента было реструктурировано, в результате чего сумма обязательства была уменьшена из-за существенного прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга и/или процентов за использование кредита и/или комиссий (в зависимости от обстоятельств).
- ▶ В отношении Клиента инициирована процедура признания его неплатежеспособности (ликвидация/банкротство).

При определении резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, Банк исходит из следующих основных предпосылок:

- ▶ Финансовое состояние клиента и его способность отвечать по обязательствам перед Банком.
- ▶ Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением, которое может быть реализовано на рынке.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог транспортных средств, поручительства физических лиц.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами обеспечения, приведены все виды обеспечения по их договорной стоимости.

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Договорная стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставлен- ных клиентам</i>
Кредиты юридическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	20 075 467	-
- Гарантии кредитных организаций	689 175	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	49 920	-
- Поручительства юридических лиц	49 653 624	-
- Поручительства физических лиц	16 667 205	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	87 135 391	21 555 577
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	15 550	-
- Гарантии кредитных организаций	210 761	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	-	-
- Поручительства юридических лиц	70 270	-
- Поручительства физических лиц	2 422 180	-
- Без обеспечения	-	-
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	2 718 761	19 259
Итого по кредитам юридических лиц	89 854 152	21 574 836
Кредиты физическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	104 506 339	-
- Поручительства физических лиц	69 408	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	104 575 747	46 955 846
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	702 753	-
- Поручительства физических лиц	-	-
- Без обеспечения	-	178 515
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	702 753	661 588
Итого по кредитам физических лиц	105 278 500	47 617 434
Итого по кредитам клиентов	195 132 652	69 192 270

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения, за исключением избыточного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Договорная стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставлен- ных клиентам</i>
Кредиты юридическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	12 166 622	-
- Гарантии кредитных организаций	680 860	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	91 659	-
- Поручительства юридических лиц	45 429 339	-
- Поручительства физических лиц	13 480 820	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	71 849 300	13 419 027
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	-	-
- Гарантии кредитных организаций	-	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	-	-
- Поручительства юридических лиц	82 000	-
- Поручительства физических лиц	246 000	-
- Без обеспечения	-	-
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	328 000	3 709
Итого по кредитам юридических лиц	72 177 300	13 422 736
Кредиты физическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	95 656 912	-
- Поручительства физических лиц	91 659	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	95 748 571	40 863 640
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	693 067	-
- Поручительства физических лиц	-	-
- Без обеспечения	-	31 534
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	693 067	431 566
Итого по кредитам физических лиц	96 441 638	41 295 206
Итого по кредитам клиентов	168 618 938	54 717 942

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на балансе отражено 88 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 33 485 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на балансе отражено 74 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 31 751 тыс. руб.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме:

- ▶ увеличение срока возврата основного долга;
- ▶ снижение процентной ставки;
- ▶ изменение графика погашения основного долга или процентов.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 534 412 тыс. руб. (15,22% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 369 151 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 7 335 933 тыс. руб. (13,42% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 434 460 тыс. руб.

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2017 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 г.	858 462
Приобретение	120 057
Выбытия	-
На 31 декабря 2017 г.	978 519
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 г.	(503 316)
Начисленная амортизация	(203 378)
Выбытия	-
На 31 декабря 2017 г.	(706 694)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2017 г.	271 825

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2016 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 г.	765 052
Приобретение	93 410
Выбытия	-
На 31 декабря 2016 г.	858 462
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 г.	(309 096)
Начисленная амортизация	(194 220)
Выбытия	-
На 31 декабря 2016 г.	(503 316)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2016 г.	355 146

Ниже представлен список отдельных существенных нематериальных активов на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Остаточная стоимость</i>	<i>Оставшийся срок полезного использования, месяцев</i>
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	94 051	9
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	75 166	9
Система хранения данных	42 194	42

(в тысячах российских рублей)

9. Нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлен список нематериальных активов существенных по отдельности на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Остаточная стоимость</i>	<i>Оставшийся срок полезного использования, месяцев</i>
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	149 169	21
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	132 510	21
Программное обеспечение Credit Reseau (система по автоматизации кредитования юридических лиц)	12 869	21

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(813 518)	(648 954)
Экономия по отложенному налогу-возникновение (восстановление) временных разниц	285 212	231 266
Расход по налогу на прибыль	(528 306)	(417 688)

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

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

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 276 102	1 815 913
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(455 220)	(363 183)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(71 506)	(54 847)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	-	-
Прочее	(1 580)	342
Доход, облагаемый по более низкой ставке	-	-
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах, не признаваемый в качестве отложенного налогового актива	-	-
Расход по налогу на прибыль	(528 306)	(417 688)

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>По состоянию на 1 января 2017 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>
Резерв под обесценение	29 506	98 839	–	128 345
Производные финансовые инструменты	266 866	58 832	(18 841)	306 857
Кредиты клиентам	597 657	108 719	–	706 376
Прочие активы	(75 454)	70 164	–	(5 290)
Прочие обязательства	46 028	(51 342)	–	(5 314)
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	864 603	285 212	(18 841)	1 130 974

	<i>По состоянию на 1 января 2016 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>
Резерв под обесценение	33 917	(4 411)	–	29 506
Производные финансовые инструменты	118 830	108 437	39 599	266 866
Кредиты клиентам	407 764	189 893	–	597 657
Прочие активы	5 580	(81 034)	–	(75 454)
Прочие обязательства	27 647	18 381	–	46 028
Итого отложенные налоговые (активы)/ обязательства	593 738	231 266	39 599	864 603

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Предоплата	52 919	44 980
Налоги, уплаченные авансом	26 353	21 468
Гарантийные депозиты по договорам аренды	4 379	15 188
Прочее	14 782	10 426
Прочие активы	98 433	92 062

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	166 469	282 022
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	392 011	674 834
Агентское вознаграждение по договорам страхования	371 896	460 469
Обязательства по уплате налогов	223 857	187 287
Резервы по налогам	568 801	282 000
Прочие обязательства	1 724 034	1 886 612

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	28 331 722	16 111 472
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 527 901	11 722 771
Средства кредитных организаций	34 859 623	27 834 243

На 31 декабря 2017 г. Банком были привлечены средства 24 509 772 тыс. руб. (2016 год: 14 412 985 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – резидентов и средства в сумме 10 349 851 тыс. руб. (2016 год: 13 421 258 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 70,31% банки-резиденты, 29,69% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с тремя контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 51,78% банки-резиденты, 48,22% банк-нерезидент.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	35 445	12 928
- розничные клиенты	1 854 059	1 395 505
Уступленные права требования по операциям факторинга	385 506	109
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	10 428 424	4 457 588
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	-	7 316 354
Средства клиентов	12 703 434	13 182 484

На 31 декабря 2017 г. Банком были привлечены средства 3 138 396 тыс. руб. (2016 год: 709 810 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 7 290 028 тыс. руб. (2016 год: 11 064 132 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 69,91% юридические лица-нерезиденты, 30,09% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных депозитов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Внутренние облигации	15 447 150	5 255 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 447 150	5 255 000

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Серия	Номер						
1	40100170B	5 июля 2016 г.	9 июля 2021 г., оферта – 7 июля 2018 г.	10,4 – ставка определена на 4 купонных периода. Ставка на последующие купонные периоды будет определяться в соответствии с эмиссионными документами	5 000 000	253 600	5 253 600
BO-001P-01	4B020100170B001P	14 апреля 2017 г.	16 апреля 2020 г.	9,45	5 000 000	100 950	5 100 950
BO-001P-02	RU000A0ZYCQ3	12 октября 2017 г.	14 октября 2020 г.	8,45	5 000 000	92 600	5 092 600

В 2017 году изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности и раскрытые в отчете ОДДС в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности», обусловлены только денежными потоками, относящимися к поступлениям от выпуска долговых ценных бумаг и начисленными по ним процентами.

Изменения в обязательствах, не обусловленные денежными потоками (например, объединение бизнесов, выбытие дочерних компаний, курсовые разницы) отсутствуют.

15. Собственные средства

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017 г.			2016 г.		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 335 000	3 269 000	3 333 091	2 335 000	3 269 000	3 333 091
Итого уставного капитала	2 335 000	3 269 000	3 333 091	2 335 000	3 269 000	3 333 091

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,4 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 г. эмиссионный доход составил 5 580 800 тыс. руб. (2016 год: 5 580 800 тыс. руб.).

В 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды. В 2016 году Банк объявил и выплатил акционерам дивиденды в размере 167,53 руб. за акцию, общая сумма составила 391 189 тыс. руб.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2017 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями налогового законодательства Банку необходимо иметь в распоряжении должным образом оформленные документы, подтверждающие характер и обоснованность сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. С 1 января 2017 года Банк в качестве налогового агента обязан иметь в распоряжении пакет документов, должным образом подтверждающий право у получателя дохода на применение пониженных ставок по налогу у источника на основании положений Соглашений об избежании двойного налогообложения. По мнению Руководства, присутствует неопределенность в отношении порядка подтверждения права получателя дохода на применение пониженных ставок по налогу у источника в соответствии с Соглашениями об избежании двойного налогообложения. Банк не имел иностранных дочерние структуры, в отношении прибыли которых у Банка могли бы возникнуть существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний.

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

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

Договорные и условные обязательства

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
До 1 года	102 106	85 190
От 1 года до 5 лет	313 527	42 526
Обязательства по операционной аренде	415 633	127 716

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

В течение 2017 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 67 551 тыс. руб. (2016 год: 97 707 тыс. руб.) (Примечание 18).

17. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

Чистые комиссионные доходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссии по операциям факторинга	132 518	74 305
Комиссионные доходы	132 518	74 305
Комиссия за прием и перечисление денежных средств	(163 503)	(122 862)
Операции с денежными средствами	(6 581)	(884)
Расчетные операции	(854)	(1 453)
Комиссионные расходы	(170 938)	(125 199)
Чистые комиссионные расходы	(38 420)	(50 894)

18. Расходы на персонал и прочие административные расходы

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

Расходы на персонал

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение сотрудников	309 423	396 309
Налоги и отчисления по заработной плате	83 040	78 836
Итого расходы на персонал	392 463	475 145

(в тысячах российских рублей)

18. Расходы на персонал и прочие административные расходы (продолжение)**Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Расходы на продвижение продуктов	388 023	294 305
Налоги, отличные от налога на прибыль	92 044	86 760
Информационные и телекоммуникационные услуги	89 293	87 421
Расходы на аренду (Примечание 16)	67 551	97 707
Профессиональные услуги	58 580	126 347
Услуги связи	44 550	38 636
Прочие расходы на персонал	33 284	31 824
Командировочные расходы	26 913	23 141
Ремонт и эксплуатация основных средств	19 146	17 595
Аудит	17 592	13 094
Представительские расходы	6 148	25 597
МБП, Расходы на хозяйственные и прочие материалы	5 475	7 023
Прочее	3 849	10 973
Консультационные услуги	2 661	4 275
Обучение, участие в конференциях	2 388	8 058
Охрана	1 342	1 702
Итого общехозяйственные и административные расходы	<u>858 839</u>	<u>874 458</u>

19. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и страновому рискам.

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

19.1 Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- ▶ надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- ▶ соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ исключение вовлечения Банка с участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банка России.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Комитет по рискам и контролю Совета Директоров;
- ▶ Кредитный Комитет Совета Директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитеты Правления Банка:
 - а) Управляющий комитет Правления;
 - б) Комитет Правления по кредитным рискам;
 - в) Финансовый комитет;
 - г) Кредитный комитет;
 - д) Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
 - е) Операционный комитет Банка;
 - ж) Комитет по информационной безопасности.
- ▶ Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (далее по тексту – «ДПОККиФМ»);
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и ДПОККиФМ, на который возложены функции службы внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок Службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (ДПОККиФМ)ⁱ

Деятельность ДПОККиФМ направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

ДПОККиФМ по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает информацию о работе Службы внутреннего аудита, о работе ДПОККиФМ, результаты внешних аудиторских проверок, результаты проведения контроля первого уровня, вопросы, связанные с операционным риском вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, результаты тестирования Плана ОНИВД, а также другие вопросы.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

ⁱ В целях централизации системы внутреннего контроля, 4 октября 2016 г. в Банке было создано новое структурное подразделение – Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга, на который были возложены функции Службы внутреннего контроля и функции Отдела финансового мониторинга.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банком базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Директор по развитию клиентского бизнеса и управлению рисками, Заместитель Председателя Правления, начальник службы внутреннего аудита, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным Указанием Банка России № 3223-У квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

На ежеквартальной основе ДПОККиФМ предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков.

19.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию конечных потребителей и дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Бухгалтерией на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Производные финансовые инструменты

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

В таблице ниже кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Обязательства физических лиц и юридических лиц (не банков) классифицируются Банком в 2 основные категории: Стандартные ссуды (включая просроченные ссуды, но не обесцененные) и Индивидуально обесцененные ссуды.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.2 Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2017 г.
		Высокий рейтинг 2017 г.	Стандарт- ный рейтинг 2017 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2017 г.	Стандарт- ные 2017 г.	Индивидуально обесцененные 2017 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 903 822	609 849	-	-	-	7 513 671
Кредиты клиентам	8						
Физическим лицам		-	-	-	46 955 846	661 588	47 617 434
Юридическим лицам		-	-	-	21 555 577	19 259	21 574 836
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	595 935	-	-	-	595 935
Итого		6 903 822	1 205 784	-	68 511 423	680 847	77 301 876

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2016 г.
		Высокий рейтинг 2016 г.	Стандарт- ный рейтинг 2016 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2016 г.	Стандарт- ные 2016 г.	Индивидуально обесцененные 2016 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 914 847	138 207	-	-	-	2 053 055
Средства в кредитных организациях	6	-	3 001 796	-	-	-	3 001 796
Кредиты клиентам	8						
Физическим лицам		-	-	-	40 863 640	431 566	41 295 206
Юридическим лицам		-	-	-	13 419 027	3 709	13 422 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	202 703	-	-	-	202 703
Итого		1 914 847	3 342 707	-	54 282 667	435 275	59 975 496

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Прим.	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
		2017 г.	2017 г.	2017 г.
Средства в кредитных организациях		-	-	-
Кредиты клиентам	8			
Физическим лицам		485 397	246 233	731 630
Юридическим лицам		4 340	-	4 340
Итого		489 737	246 233	735 970

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	Прим.	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
		2016 г.	2016 г.	2016 г.
Средства в кредитных организациях		-	-	-
Кредиты клиентам	8			
Физическим лицам		629 405	224 448	853 853
Юридическим лицам		-	-	-
Итого		629 405	224 448	853 853

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.3 Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Валютный риск

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

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 г. вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на ожидаемых изменениях валютных курсов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 г. рост курса	2017 г. снижение курса
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+11%/-11%)	664	(664)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+12,5%/12,5%)	20 598	(20 598)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+12,7%/-12,7%)	7 866	(7 866)
	2016 г. рост курса	2016 г. снижение курса
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+20%/-20%)	1 149	(1 149)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+20%/20%)	72 494	(72 494)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+25%/-25%)	71 975	(71 975)

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.3 Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютнообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2017 г.				2016 г.					
	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	7 406 831	6 035	4 610	96 205	7 513 681	1 950 466	5 745	16 965	79 889	2 053 065
Обязательные резервы в ЦБ РФ	390 249	-	-	-	390 249	29 397	-	-	-	29 397
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	2 971 527	-	-	-	2 971 527
Производные финансовые инструменты	(4 683 127)	-	4 889 073	-	205 946	(1 799 407)	-	1 936 150	-	136 743
Кредиты клиентам	66 619 003	-	-	-	66 619 003	53 136 067	-	-	-	53 136 067
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 935	-	-	-	595 935	202 703	-	-	-	202 703
Прочие активы	71 727	-	-	-	71 727	70 571	-	-	-	70 571
Итого активы	70 400 618	6 035	4 893 683	96 205	75 396 541	56 561 324	5 745	1 953 115	79 889	58 600 073
Обязательства										
Средства кредитных организаций	24 509 772	-	10 349 851	-	34 859 623	14 412 985	-	13 421 258	-	27 834 243
Производные финансовые обязательства	12 944 991	-	(5 620 950)	(5 741 678)	1 582 363	24 682 024	-	(11 830 614)	(9 753 936)	3 097 474
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 447 150	-	-	-	15 447 150	5 255 000	-	-	-	5 255 000
Средства клиентов	6 927 491	-	-	5 775 943	12 703 434	3 636 559	-	-	9 545 925	13 182 484
Прочие обязательства	396 838	-	-	-	396 838	375 971	-	-	-	375 971
Итого обязательства	60 226 242	-	4 728 901	34 265	64 989 408	48 362 539	-	1 590 644	(208 011)	49 745 172
Чистая позиция по балансу	10 174 376	6 035	164 782	61 940	10 407 133	8 198 785	5 745	362 471	287 900	8 854 901

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.4 Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В расчет Банк включает все балансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а так же внебалансовые финансовые инструменты (производные финансовые инструменты), в отношении которых в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 г. № 511-П, не рассчитывается общий процентный риск, а так же инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка, для отнесения их к инструментам хеджирования».

31 декабря 2017 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	14 589 800	29 613 659	18 915 304	18 633 540	35 256 334	3 983 135	120 991 772
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 734 449	18 715 146	28 829 275	28 331 688	27 739 249	18 949 095	135 298 902
Совокупный ГЭП	1 855 351	10 898 513	(9 913 971)	(9 698 148)	7 517 085	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,17	1,42	1,06	0,94	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+200 базисных пунктов	35 560	181 635	(123 925)	(48 491)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(35 560)	(181 635)	123 925	48 491	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.4 Процентный риск (продолжение)**

31 декабря 2016 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 409 411	13 876 867	6 564 749	10 487 098	29 502 365	2 066 749	69 907 239
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 059 547	18 310 805	17 360 746	23 642 852	35 250 120	16 778 553	117 402 623
Совокупный ГЭП	1 349 864	(4 433 938)	(10 795 997)	(13 155 754)	(5 747 855)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итоном)	1,28	0,88	0,67	0,59	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+200 базисных пунктов	25 871	(73 896)	(134 950)	(65 779)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(25 871)	73 896	134 950	65 779	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 200 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Для 2017 года Банк использовал изменение рублевой процентной ставки на 0,5%, ставки в евро на 0,25% и ставки в йенах на 0,25%.

Для 2016 года Банк использовал изменение рублевой процентной ставки на 2%, ставки в евро на 0,12% и ставки в йенах на 0,12%.

Анализ влияния процентного риска на прибыль до налогообложения и на капитал Банка

1 января 2018 г.	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение процентной ставки	25 967	–	(7 078)	(308)	18 581
Уменьшение процентной ставки	(25 967)	–	7 078	308	(18 581)
1 января 2017 г.	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение процентной ставки	294 134	–	(28 454)	(4 120)	261 561
Уменьшение процентной ставки	(294 134)	–	28 454	4 120	(261 561)

19.5 Операционный риск

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

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.5 Операционный риск (продолжение)

Принятое в Банке Положение об организации системы управления и контроля за операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

На ежеквартальной основе на заседаниях Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривается отчет, содержащий информацию об уровне операционного риска, в том числе обзор управления операционным риском, результаты контроля первого уровня, выявленные случаи, которые приводят к возникновению операционного риска, результаты тестирования Плана ОНВД, план мероприятий по результатам тестирования Плана ОНВД, инциденты в информационных системах Банка и другие вопросы.

Информация о выявленных случаях внешних мошенничеств, принятые меры, количество предотвращенных Банком мошенничеств, статистика по обращениям клиентов, их причины и принятые меры ежемесячно рассматриваются на заседаниях Операционного комитета Правления Банка.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету Правления по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу и Операционному комитету Правления.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

19.6 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной Казначейством доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$)	304,8	140,1
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$)	220,6	234,1
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$)	87,6	77,8

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 712	-	1 158 164	18 122 281	-	-	19 541 157
Средства кредитных организаций	4 638 117	6 150 582	18 592 466	6 764 140	-	-	36 145 305
Поставочные производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	-	-	-
- приток денежных средств	(2 784 494)	(6 804)	(5 757 215)	(2 783 604)	-	-	(11 332 117)
- отток денежных средств	3 140 374	198 864	6 824 760	3 264 496	-	-	13 428 495
Средства клиентов	2 469 535	40 223	10 693 363	-	-	-	13 203 121
Прочие финансовые обязательства	18 710	378 128	-	-	-	-	396 838
Итого финансовые обязательства	7 742 954	6 760 993	31 511 538	25 367 314	-	-	71 382 799

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.6 Риск ликвидности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 700	-	260 700	7 085 723	-	-	7 607 123
Средства кредитных организаций	-	6 042 911	10 658 432	12 320 919	-	-	29 022 261
Поставочные производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	-	-	-
- приток денежных средств	(14 429)	(35 428)	(10 338 890)	(10 994 708)	-	-	(21 383 455)
- отток денежных средств	169 833	686 508	12 657 272	13 478 643	-	-	26 993 278
Средства клиентов	1 457 938	2 620	4 549 660	7 864 941	-	-	13 875 159
Прочие финансовые обязательства	30 029	345 942	-	-	-	-	375 971
Итого финансовые обязательства	1 905 093	7 042 553	17 787 175	29 755 517	-	-	56 490 338

Информация о принимаемых Банком рисках

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 513 681	-	-	-	-	-	7 513 681
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	390 249	390 249
Производные финансовые активы	(50 295)	(51 711)	288 498	19 454	-	-	205 946
Кредиты клиентам	5 004 477	18 388 856	16 264 150	26 788 162	173 358	-	66 619 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 344	-	-	100 373	442 218	-	595 935
Основные средства	-	-	-	-	-	15 973	15 973
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	271 825	271 825
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	22 008	22 008
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 130 974	1 130 974
Прочие активы	1 884	71 864	20 306	4 379	-	-	98 433
Всего активов	12 523 091	18 409 009	16 572 954	26 912 368	615 576	1 831 029	76 864 027
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 600	-	193 550	15 000 000	-	-	15 447 150
Средства кредитных организаций	4 613 684	5 935 206	17 782 832	6 527 901	-	-	34 859 623
Производные финансовые обязательства	336 971	189 349	887 656	168 387	-	-	1 582 363
Средства клиентов	2 471 620	39 698	10 192 116	-	-	-	12 703 434
Прочие обязательства	19 224	870 348	791 989	42 473	-	-	1 724 034
Итого обязательства	7 695 099	7 034 601	29 848 143	21 738 761	-	-	66 316 604
Чистая позиция	4 827 992	11 374 408	(13 275 188)	5 173 607	615 576	1 831 029	10 547 423
Накопленная чистая позиция	4 827 992	16 202 400	2 927 211	8 100 818	8 716 394	10 547 423	

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**19.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 053 065	-	-	-	-	-	2 053 065
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	29 397	29 397
Средства в кредитных организациях	2 971 527	-	-	-	-	-	2 971 527
Производные финансовые активы	8 311	128 432	-	-	-	-	136 743
Кредиты клиентам	3 027 958	13 194 826	14 167 259	22 694 442	51 582	-	53 136 067
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	59 343,28	52 156	91 204	-	202 703
Основные средства	-	-	-	-	-	18 533	18 533
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	355 146	355 146
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	120 225	120 225
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	864 603	864 603
Прочие активы	20 922	18 092	32 946	20 102	-	-	92 062
Всего активов	8 081 783	13 341 350	14 259 548	22 766 700	142 786	1 387 904	59 980 071
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	255 000	-	-	5 000 000	-	-	5 255 000
Средства кредитных организаций	-	5 883 378	10 228 094	11 722 771	-	-	27 834 243
Производные финансовые обязательства	155 392	776 572	1 380 841	784 669	-	-	3 097 474
Средства клиентов	1 458 247	2 620	4 405 264	7 316 353	-	-	13 182 484
Прочие обязательства	235 201	1 013 419	576 305	61 687	-	-	1 886 612
Итого обязательств	2 103 840	7 675 989	16 590 504	24 885 480	-	-	51 255 813
Чистая позиция	5 977 943	5 665 361	(2 330 957)	(2 118 779)	142 786	1 387 904	8 724 259
Накопленная чистая позиция	5 977 943	11 643 305	9 312 348	7 193 568	7 336 354	8 724 259	

19.7 Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- ▶ несоответствия организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- ▶ непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- ▶ риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- ▶ риски заключения договоров, способных привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- ▶ риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.7 Правовой риск (продолжение)

Целью управления правовым риском является устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- ▶ изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- ▶ противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- ▶ усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также может осуществляться проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Существующие и потенциальные иски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным процессам, если в результате анализа всех обстоятельств и условий вероятность предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств, в том числе связанных с обязательными платежами (включая судебные издержки) выше 50%.

По состоянию на 1 января 2018 г. размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные судебные расходы составил 20 180 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

19.8 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируется о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

19.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

19.10 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами, зарегистрированными в Европейском союзе, США и Японии.

20. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 935	-	-	595 935
Производные финансовые инструменты	-	205 946	-	205 946
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	595 935	205 946	-	801 881
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 513 681	-	7 513 681
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	62 952 128	62 952 128
Прочие активы	-	-	71 727	71 727
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	7 513 681	63 023 855	70 537 536
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	1 582 363	-	1 582 363
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1 582 363	-	1 582 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 198 518	-	15 198 518
Средства кредитных организаций	-	-	34 847 081	34 847 081
Средства клиентов	-	-	12 703 434	12 703 434
Прочие обязательства	-	-	396 838	396 838
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	15 198 518	47 947 353	63 145 871

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	-	-	202 703
Производные финансовые инструменты	-	136 743	-	136 743
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	202 703	136 743	-	339 446
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 053 065	-	2 053 065
Средства в кредитных организациях	-	2 971 527	-	2 971 527
Кредиты клиентам	-	-	51 776 034	51 776 034
Прочие активы	-	-	70 571	70 571
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	5 024 592	51 846 605	56 871 197
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	3 097 474	-	3 097 474
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	3 097 474	-	3 097 474
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 180 761	-	5 180 761
Средства кредитных организаций	-	-	27 241 565	27 241 565
Средства клиентов	-	-	12 755 665	12 755 665
Прочие обязательства	-	-	375 971	375 971
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	5 180 761	40 373 201	45 553 962

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 513 681	7 513 681	-	2 053 065	2 053 065	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 971 527	2 971 527	-
Кредиты клиентам	66 619 003	62 952 128	(3 666 875)	53 136 067	51 776 034	(1 360 033)
Прочие активы	71 727	71 727	-	70 571	70 571	-
Итого финансовые активы	74 204 411	70 537 536	(3 666 875)	58 231 230	56 871 197	(1 360 033)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	34 859 623	34 847 081	12 542	27 834 243	27 241 565	592 678
Средства клиентов	12 703 434	12 703 434	-	13 182 484	12 755 665	426 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 447 150	15 198 518	248 632	5 255 000	5 180 761	74 239
Прочие обязательства	396 838	396 838	-	375 971	375 971	-
Итого финансовые обязательства	63 407 045	63 145 871	261 174	46 647 698	45 553 962	1 093 736
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(3 405 701)</u>			<u>(266 297)</u>

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

21. Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- ▶ Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов.
- ▶ Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг.
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	46 406 450	40 533 320
Обслуживание юридических лиц	20 212 552	12 602 748
Собственная деятельность	10 245 023	6 844 003
Итого активы	76 864 025	59 980 071
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 854 831	1 396 277
Обслуживание юридических лиц	1 208 082	113 543
Собственная деятельность	63 253 692	49 745 993
Итого обязательства	66 316 605	51 255 813

(в тысячах российских рублей)

21. Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг.

	2017 г.					2016 г.				
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сильзация*	Итого	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сильзация*	Итого
Выручка										
Процентные доходы	7 660 927	2 383 212	434 324	-	10 478 463	6 712 704	1 895 605	668 009	-	9 276 318
Комиссионные доходы	-	132 518	-	-	132 518	-	74 305	-	-	74 305
Итого выручка	7 660 927	2 515 730	434 324	-	10 610 981	6 712 704	1 969 910	668 009	-	9 350 623
Расходы										
Процентные расходы	(4 072 104)	(1 216 023)	(735 682)	501 035	(5 522 774)	(3 777 264)	(1 052 798)	(1 095 227)	1 553 447	(4 371 842)
Комиссионные расходы	(170 938)	-	-	-	(170 938)	(125 199)	-	-	-	(125 199)
Резерв под обесценение	(457 454)	(542 296)	30 041	-	(969 709)	(416 688)	(44 879)	109 882	-	(351 685)
Непроцентные расходы/(доходы)	-	-	301 370	(501 035)	(199 665)	-	-	425 485	(1 553 447)	(1 127 962)
Прочие административные расходы	(1 099 295)	(372 499)	-	-	(1 471 794)	(1 317 417)	(240 605)	-	-	(1 558 022)
Итого расходы	(5 799 791)	(2 130 818)	(404 271)	-	(8 334 880)	(5 636 568)	(1 338 282)	(559 860)	-	(7 534 710)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 861 136	384 912	30 053	-	2 276 101	1 076 136	631 628	108 149	-	1 815 913
Расходы по налогу на прибыль	(381 655)	(146 651)	-	-	(528 306)	(317 737)	(99 951)	-	-	(417 688)
Итого чистая прибыль за год	1 479 481	238 261	30 053	-	1 747 795	758 399	531 677	108 149	-	1 398 225

* Разницы относятся к эффекту хеджирования по сделкам, не прошедшим тест на эффективность.

В 2017 и 2016 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

22.1 Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 88 699 тыс. руб. за 2017 год и 88 154 тыс. руб. за 2016 год.

22.2 Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 30 августа 2013 г. в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

(в тысячах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**22.2 Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 43%.

Акционеры	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation» ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	13 447	–	57 950
Кредиты клиентам	–	222 052	–	159 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	14 872	–	136 743
Прочие активы	–	70 550	–	69 662
Всего активов	–	320 921	–	423 936
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	24 806 570	–	27 828 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 182 076	–	2 681 101
Средства клиентов	–	7 958 969	–	11 215 174
Прочие обязательства	–	6 008	–	4 737
Всего пассивов	–	33 953 623	–	41 729 863
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	268 145	–	190 830

(в тысячах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**22.2 Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Процентные доходы	– 2 012 453	– 1 793 852
Процентные расходы	– (1 670 136)	– (2 544 786)
Комиссионные доходы	– 107 025	– 72 899
Комиссионные расходы	– (67 259)	– (55 305)
Результат от операций с финансовыми инструментами	– (1 467 876)	– (3 327 537)
Прочие операционные доходы	– 1 498	– 1 258
Прочие операционные расходы	– (398 772)	– (51 340)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	– (400 291)	– 2 114 326

23. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Базовый капитал, основной капитал	9 599 375	8 503 465
Дополнительный капитал	1 399 645	–
Итого собственные средства (капитал)	10 999 020	8 503 465
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	88 937 078	67 650 240
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	88 937 078	67 650 240
Активы, взвешенные по уровню риска	88 937 013	67 646 317
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 4.5\%$)	10,8%	12,6%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6.0\%$)	10,8%	12,6%
Достаточность собственный средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 8.0\%$)	12,4%	12,6%

* Показатели, уменьшающие данную статью.

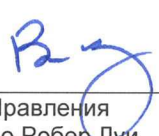
В 2017 и 2016 годах деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.


(в тысячах российских рублей)

24. События после отчетной даты

На основании рекомендаций Совета директоров АО «РН Банк» от 23 января 2018 г. о одновременном увеличении уставного капитала Банка на 3 млрд. руб. в 2018 году. Единственный акционер АО «РН Банк» 14 марта 2018 г. принял решение увеличить уставный капитал Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на общую сумму 3 млрд. рублей по закрытой подписке в пользу БАРН Б.В., частной компании с ограниченной ответственностью, являющейся владельцем всех голосующих акций АО «РН Банк».

1 марта 2018 г. Российское Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка до уровня AA+, прогноз «стабильный».


Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи


Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

19 марта 2018 г.



