«Сетелем Банк» ООО

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
и Заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении 8
Отчет о совокупном доходе 9
Отчет об изменениях в капитале 10
Отчет о движении денежных средств 11

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение 12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 13
3 Основные положения учетной политики 13
4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики 20
5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций 22
6 Новые учетные положения 23
7 Денежные средства и их эквиваленты 27
8 Средства в банках 27
9 Кредиты клиентам 27
10 Основные средства и нематериальные активы 35
11 Прочие активы 36
12 Средства банков 37
13 Средства физических лиц и корпоративных клиентов 37
14 Субординированные займы 37
15 Прочие обязательства 38
16 Уставный капитал 39
17 Процентные доходы и расходы 39
18 Комиссионные доходы и расходы 39
19 Административные и прочие операционные расходы 40
20 Уступка прав требования 40
21 Налог на прибыль 41
22 Управление финансовыми рисками 42
23 Управление капиталом 52
24 Условные и договорные обязательства 53
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов 55
26 Операции со связанными сторонами 58
27 События после отчетной даты 59

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
«Сетелем Банк» ООО

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, 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 на указанную дату, 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ответственность руководства, Участников и Совета директоров Банка 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.

Участники и Совет Директоров Банка несут 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;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- 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.

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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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, операционного рисков и рисков 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, операционному рискам и рискам 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, операционным рисками и рисками 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, а также рекомендации по их совершенствованию.
- 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, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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.

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

22 февраля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО
Зарегистрировано Центральным банков Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер № 1027739664260.
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 086	2 755
Обязательные резервы в Банке России		33	31
Средства в банках	8	4 501	–
Кредиты клиентам	9	122 837	104 061
Основные средства и нематериальные активы	10	823	757
Прочие финансовые активы	11	833	555
Прочие нефинансовые активы	11	308	234
Итого активов		**131 421**	**108 393**
Обязательства			
Средства банков	12	95 394	75 173
Средства физических лиц	13	5 165	5 165
Средства корпоративных клиентов	13	545	387
Субординированные займы	14	7 237	7 270
Отложенные налоговые обязательства	21	411	–
Прочие финансовые обязательства	15	1 682	1 444
Прочие нефинансовые обязательства	15	880	832
Итого обязательства		**111 314**	**90 271**
Собственные средства			
Уставный капитал	16	8 700	8 700
Добавочный капитал		12 422	12 422
Накопленный дефицит		(1 015)	(3 000)
Итого собственных средств		**20 107**	**18 122**
Итого обязательств и собственных средств		**131 421**	**108 393**

Утверждено к выпуску и подписано 22 февраля 2018 года.

А.В. Лыков
Председатель Правления

М.Ю. Шокин
Заместитель Председателя Правления

Отчет о совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	17	16 485	15 946
Процентные расходы	17	(9 596)	(9 144)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	17	(18)	(15)
Чистые процентные доходы		**6 871**	**6 787**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(874)	(1 641)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**5 997**	**5 146**
Комиссионные доходы	18	4 643	3 867
Комиссионные расходы	18	(1 745)	(587)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2)	16
Обесценение прочих активов		(66)	(88)
Доходы в виде штрафов и пеней, полученных от физических лиц		390	405
Резерв на судебные разбирательства	15	(9)	(14)
Прочие расходы за вычетом доходов от операционной деятельности		(5)	(15)
Операционные доходы		**9 203**	**8 730**
Административные и прочие операционные расходы	19	(6 003)	(5 917)
Прибыль до налогообложения		**3 200**	**2 813**
Расходы по налогу на прибыль	21	(512)	–
Прибыль за отчетный год		**2 688**	**2 813**
Итого совокупный доход за отчетный год		**2 688**	**2 813**

А.В. Лыков
Председатель Правления

М.Ю. Шокин
Заместитель Председателя Правления

Примечания №1-27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

(в миллионах российских рублей)	**Прим.**	**Уставный капитал**	**Добавочный капитал**	**Накопленный дефицит**	**Итого собственных средств**
Остаток на 1 января 2016 г.		**8 700**	**12 422**	**(5 813)**	**15 309**
Прибыль за отчетный год		–	–	2 813	2 813
Итого совокупный доход за отчетный год		**–**	**–**	**2 813**	**2 813**
Остаток на 31 декабря 2016 г.		**8 700**	**12 422**	**(3 000)**	**18 122**
Прибыль за отчетный год		–	–	2 688	2 688
Итого совокупный доход за отчетный год		**–**	**–**	**2 688**	**2 688**
Дивиденды, выплаченные Участникам	23	–	–	(703)	(703)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		**8 700**	**12 422**	**(1 015)**	**20 107**

Примечания №1-27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		17 385	15 559
Проценты уплаченные		(9 623)	(8 868)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(18)	(15)
Комиссии полученные		4 583	3 901
Комиссии уплаченные		(1 612)	(133)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2	1
Доходы в виде штрафов и пени		411	426
Прочие (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операционной деятельности (уплаченные)/ полученные		(4)	27
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4 264)	(4 389)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 378)	(1 379)
Выручка от выбытия кредитов	20	18	21
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**5 500**	**5 151**
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(2)	(4)
Чистый прирост по средствам в банках		(4 501)	–
Чистый прирост по кредитам клиентам		(20 099)	(7 639)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(419)	(131)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(137)	(265)
Чистый прирост по средствам банков		20 214	3 714
Чистое снижение по средствам физических лиц		–	(27)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		158	151
Чистое (снижение)/ прирост по прочим финансовым обязательствам		(340)	226
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам		152	78
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		**526**	**1 254**
Уплаченный налог на прибыль		(101)	–
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		**425**	**1 254**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(234)	(175)
Приобретение нематериальных активов	10	(157)	(221)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(391)**	**(396)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные Участникам		(703)	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(703)**	**–**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		–	(4)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		**(669)**	**854**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 755	1 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**7**	**2 086**	**2 755**

Примечания №1-27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Настоящая финансовая отчетность «Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Основная деятельность

Банк был основан в 1992 году. До 2007 осуществлял свою деятельность под различными наименованиями (Коммерческий Банк развития города Саратова «Тавис», КБ «Национальные финансовые традиции» (ООО), КБ «УкрСиббанк»).

В 2007 году был приобретен Группой BNP Paribas и сменил свое наименование на КБ «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью).

В декабре 2011 года BNP Paribas S.A. подписал соглашение о долгосрочном сотрудничестве с ПАО Сбербанк, предполагающее совместное развитие российского сектора потребительского кредитования.

В соответствии с Договором, подписанным 31 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и ПАО Сбербанк, BNP Paribas S.A. продал ПАО Сбербанк 70% акций «Сетелем Банк» ООО. Оставшаяся часть акций «Сетелем Банк» ООО, т.е. 30%, была продана компании LEVAL 20 S.A.S., которая является 100% дочерней компанией BNP Paribas Personal Finance (Член Группы BNP Paribas). 30 сентября 2013 года собственник LEVAL 20 S.A.S продал 4% акций ПАО Сбербанк. С указанной даты все права и выгоды по владению 74% акций были переданы ПАО Сбербанк. В марте 2015 года ПАО Сбербанк внесло дополнительный взнос в уставный капитал Банка. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 года ПАО Сбербанк и LEVAL 20 S.A.S. принадлежат 79,2% и 20,8% акций соответственно.

С 1 сентября 2012 года материнской компанией Банка является ПАО Сбербанк (далее – «Материнский Банк»).

В 2013 году произошло изменение названия Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк.

Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские и факторинговые операции на территории Российской Федерации. Банк развивает свою деятельность по таким направлениям, как автокредитование, кредиты на покупку товаров в точках продаж, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты.

С 2011 года Банк осуществляет факторинговые операции в рамках соглашения между Банком и «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В соответствии с данным соглашением Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В 2017 году Банк поддерживал стабильные взаимоотношения с «Форд Соллерс Холдинг» ООО.

Банк принимал участие в государственной программе по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам с 1 апреля 2015 года по 31 декабря 2017 года на приобретение автомобилей российского производства.

Банк работает на основании лицензии № 2168, выданной Банком России. Действующая лицензия была выдана 27 июня 2013 года в связи с изменением названия Банка. Банк является участником системы страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 11 064 пунктов продаж (31 декабря 2016 года: 7 467), 75 представительств (31 декабря 2016 года: 75) в Российской Федерации. Филиалов в Российской Федерации нет. На 31 декабря 2017 года в Банке работает на полную ставку 4 283 работника (31 декабря 2016 года: 6 494).

Зарегистрированный адрес

Банк зарегистрирован по адресу: 125040, Российская Федерация, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В 2017 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. 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.

3 Основные положения учетной политики

Основа составления финансовой отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, по которым нет рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, в отношении связанных с ними производных инструментов, расчеты по которым должны проводиться путем поставки таких некотируемых долевых инструментов, а также в отношении основных средств, за исключением офисных помещений.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется либо: на основном рынке операций с активами или обязательствами; или при отсутствии такого рынка на наиболее предпочтительном рынке для данного актива или обязательства. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Банк применяет методы оценки, соответствующие данным обстоятельствам, для которых имеет достаточно данных для определения справедливой стоимости, максимально используя соответствующие наблюдаемые данные и минимизируя использование ненаблюдаемых данных.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые бы не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников), за оформление документов, на основании которых Банк выпустил финансовые инструменты. Для целей настоящей финансовой отчетности агентом является юридическое либо физическое лицо, осуществляющее за вознаграждение по поручению Банка юридические и иные действия от имени и за счет Банка. В качестве агентов Банка выступают в том числе работники, юридические и физические лица-партнеры, осуществляющие деятельность по выпуску финансовых инструментов от имени Банка. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Методы оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методы оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к существенному изменению размера прибыли, доходов, общей суммы активов или общей суммы обязательств.

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

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с высокой степенью ликвидности (со сроком до 1 дня). Суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Средства в банках и кредиты клиентам

Средства в банках и кредиты клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства кредитным организациям и клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Средства в банках и кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

Кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен какой-либо платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по соответствующему кредитному договору, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной задолженностью. Согласно определению, принятому Банком для целей внутренней оценки кредитного риска, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе, имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующие восстановления отражаются также через счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Банк применяет методику создания резервов под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, и создает резервы под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам к отчетной дате. При применении данной методологии общая сумма резерва под обесценение может превышать общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей оценки и анализа кредитного риска Банк классифицирует кредиты в зависимости от их качества. Мониторинг качества корпоративных кредитов проводится регулярно на основе комплексного анализа финансового состояния заемщика и включает анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственного капитала. Учитываются также структура капитала, организационная структура и деловая репутация заемщика. Банк принимает во внимание положение клиента в отрасли и регионе, используемые им технологии и оборудование, а также общий уровень эффективности управления. По результатам анализа заемщикам - юридическим лицам присваиваются рейтинги, а кредиты классифицируются по категориям. Для целей оценки непросроченных кредитов на коллективной основе Банк анализирует кредиты каждого класса, определяя размер понесенных в прошлые периоды убытков и коэффициент погашения отдельно по реструктурированным и нереструктурированным кредитам. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Для целей оценки просроченных кредитов на коллективной основе Банк анализирует сроки просрочки по кредитам.

Обесценение кредитов физическим лицам. Для целей анализа качества кредитов кредиты физическим лицам группируются по видам кредитных продуктов в однородные субпортфели с аналогичными характеристикам риска. Банк анализирует сроки просрочки по каждому портфелю.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и при необходимости резерва под обесценение.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, восстанавливается, если произошло изменение оценок, использованных при определении стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прибыли и убытка в доходах и расходах от операционной деятельности за год.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим видам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть посредством равномерного снижения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение сроков полезного использования активов. Банк определяет срок полезного использования каждого актива при первоначальном признании на основании его целевого назначения. Ниже приведены диапазоны определенных Банком сроков полезного использования по видам основных средств, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок полезного использования (лет)
Мебель и банковское оборудование	от 2 до 7
Компьютерная техника	от 2 до 9
Улучшение арендованного имущества	от 1,5 до 10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают в себя капитализированное программное обеспечение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются в качестве нематериальных активов, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит размер затрат. Капитализируемые затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 1-5 лет.

Операционная аренда

В том случае, когда Банк является арендатором по договору аренды, не предусматривающему перехода от арендодателя к Банку преимущественно всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, совокупные арендные платежи относятся на прибыль или убыток за год (как расходы по аренде) равномерно в течение срока аренды.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, которое действует или по существу вступило в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибылей и убытков за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог представляет собой сумму, подлежащую уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки рассчитываются на основе оценочных показателей, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению бизнеса, в случае, если указанная сделка (при ее первоначальном признании) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Неопределенные налоговые позиции

Руководство Банка проводит переоценку неопределенных налоговых позиций в конце каждого отчетного периода. Обязательства признаются в отношении налоговых позиций, которые, по мнению руководства, могут привести к начислению дополнительных налогов, в случае, если эти налоговые позиции будут оспорены налоговыми органами. Оценка осуществляется в соответствии с интерпретацией налогового законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на конец отчетного периода, а также в соответствии с решениями суда или иными постановлениями, касающимися таких вопросов. Обязательства по штрафам, пеням и налогам (кроме налога на прибыль) признаются на основании наиболее точных прогнозов руководства в отношении расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается по мере осуществления контрагентом своих обязательств по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данного увеличения, за вычетом налогов.

В соответствии с Уставом Банка участники не могут прекратить свое участие в Банке путем возврата прав участия.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за оформление кредита, полученные или выплаченные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит специальное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в кратчайшие сроки с момента его предоставления. Банк не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В состав комиссионных доходов и расходов Банк включает доходы и расходы, не включаемые в состав процентных доходов и расходов, непосредственно связанные с осуществлением банковских операций, в том числе выпуском и обслуживанием финансовых инструментов, базой для расчета которых является единица продаж.

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

Комиссии, возникающие в связи с организацией или участием в организации сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи компаний), которые Банк получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершении сделки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет

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

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составил 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 евро). Средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 58,3529 рубля за 1 доллар США (за период, закончившийся 31 декабря 2016 года: 67,0349 рубля за 1 доллар США) и 65,9014 рубля за 1 евро (за период, закончившийся 31 декабря 2016 года: 74,2310 рубля за 1 евро).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и прочие внебюджетные фонды Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет юридических или добровольно принятых обязательств по выплате пенсий или аналогичных вознаграждений, за исключением платежей в рамках государственного пенсионного плана с установленными взносами.

Сегментная отчетность

Банк определяет операционные сегменты исходя из направлений своей деятельности. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления руководству внутренней отчетности. Информация о сегментах, на долю выручки, финансового результата или активов которых приходится не менее 10% от выручки, финансового результата или активов всех сегментов, представляется отдельно.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики

Изменения в порядке представления финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В 2017 году руководство Банка пересмотрело подход к классификации затрат на оплату вознаграждения физическим лицам – работникам Банка, выступающим в качестве агентов Банка и осуществляющим деятельность, связанную с продажей дополнительных продуктов, сопутствующих выдаче кредитов клиентам, для целей отражения в отчете о совокупном доходе.

Банк управляет доходами и расходами в процессе своей обычной деятельности, руководствуясь природой возникновения таких доходов и расходов. Учитывая характер указанных выше затрат, руководство Банка считает, что отнесение данных затрат в настоящей финансовой отчетности в состав административных и прочих операционных расходов позволит пользователю точнее оценить результаты деятельности Банка.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики (продолжение)

Сравнительные данные в определенных разделах отчета о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено влияние переклассификации:

(в миллионах российских рублей)	**Прим.**	**Суммы, отраженные ранее**	**Эффект реклассификации**	**Скорректированные данные**
Комиссионные расходы		**(847)**	**260**	**(587)**
Расходы по агентским соглашениям	18	(720)	260	(460)
Административные и прочие операционные расходы		**(5 657)**	**(260)**	**(5 917)**
Расходы на содержание персонала	19	(4 004)	(260)	(4 264)

Руководство Банка определило уровень материальности и сделало вывод о том, что для Банка является достаточным раскрывать информацию в отношении тех примечаний, на которые оказала влияние переклассификация, и отметило в финансовой отчетности, что информация в остальных примечаниях не была подвержена изменениям. Переклассификация не оказала влияния на итоговые значения отчета о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2016 года.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в настоящую финансовую отчетность после ее выпуска.

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. У руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство намеревается далее развивать бизнес, как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Убытки от обесценения кредитов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Признаки обесценения могут включать наблюдаемые данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождений между оценочными и фактическими размерами убытков.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики (продолжение)

Участие Банка в программе Министерства промышленности и торговли

До 31 декабря 2017 года Банк принимал участие в спонсорской программе Министерства промышленности и торговли («Минпромторг») по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам начиная с 1 апреля 2015 года на приобретение автомобилей российского производства. Правительство приняло на себя обязательства по возмещению разницы между рыночной процентной ставкой и процентной ставкой по договору кредитования. Для получения государственной субсидии на компенсацию процентных расходов Банк должен был выполнить следующие требования:

1. Кредит предоставляется на покупку автомобиля стоимостью не более 1 450 тысяч рублей;
2. Срок выдачи кредита составляет не более 36 месяцев;
3. Процентная ставка по кредитному договору определяется как ставка Банка, применимая к данному виду кредита, уменьшенная на 6,7%;
4. Ставка Банка должна быть менее максимальной ставки, определяемой в соответствии с Правилами расчета базовых индикаторов.

Возмещение процентного дохода осуществляется Минпромторгом на ежемесячной основе по факту предоставления Банком отчета, содержащего подробную информацию о кредитах, выданных в рамках программы, и общей сумме компенсации.

Дисконтированная стоимость ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга по возмещению процентных доходов по таким кредитам отражается вместе с кредитами, выданными на обычных договорных условиях.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном признании финансовых инструментов по их справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для целей определения того, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Профессиональные суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам операций с несвязанными сторонами и анализа эффективных процентных ставок. Информация об условиях операций со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Сегментная отчетность

В 2017 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

С 1 января 2017 года следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» — «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

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 порядок определения вычитаемых временных разниц, относящиеся к накопленному налоговому убытку, соответствует требованиям данных поправок.

5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

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.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. примерно на 576 миллионов рублей с учетом налогообложения.

(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 долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Все средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы Банка, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, таким образом Руководство Банка не ожидает существенных изменений в классификации финансовых активов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

(б) Обесценение

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

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания. Банк определил, что основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания дефолта, являются наличие просроченной задолженности сроком 31 день и более, реструктуризация/рефинансирование выданного кредита. Дефолт кредита считается произошедшим в результате наступления любого из следующих событий: наличие просроченной задолженности по кредиту сроком 91 день и более, банкротство заемщика, списание Банком задолженности по кредиту, уступка прав требования по кредиту Банком.

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 ретроспективной 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 не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса 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 взноса 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 г. 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 финансовую отчетность.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Наличные денежные средства	32	28
Корреспондентские счета и овернайты в банках	197	210
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 857	2 517
Итого денежных средств и их эквивалентов	**2 086**	**2 755**

Корреспондентские счета и овернайты в других банках представляют собой остатки по операциям с широко известными российскими и иностранными банками.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корреспондентские счета и овернайты размещены в банках с долгосрочным инвестиционным кредитным рейтингом не ниже «BBB-», определенным международным рейтинговым агентством.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторскую задолженность.

8 Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в банках в сумме 4 501 миллион рублей представлены срочными депозитами в широко известных российских банках (31 декабря 2016 года: отсуствуют).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства размещены в банках с долгосрочным инвестиционным рейтингом не ниже «BBB-», определенным международным рейтинговым агентством.

На 31 декабря 2017 года средства в банках не обременены какими-либо обязательствами.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств в банках по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе средств в банках как кредиты и дебиторскую задолженность.

9 Кредиты клиентам

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Непросроченные кредиты**	**Просроченные кредиты**	**Итого**
Кредиты, выданные физическим лицам	111 225	9 258	120 483
Кредиты, выданные юридическим лицам	9 241	1	9 242
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**120 466**	**9 259**	**129 725**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(138)	(6 750)	(6 888)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	**120 328**	**2 509**	**122 837**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Непросроченные кредиты**	**Просроченные кредиты**	**Итого**
Кредиты, выданные физическим лицам	96 750	8 031	104 781
Кредиты, выданные юридическим лицам	5 714	26	5 740
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**102 464**	**8 057**	**110 521**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(147)	(6 313)	(6 460)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	**102 317**	**1 744**	**104 061**

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены автокредитами, выданными на покупку личного или коммерческого автотранспорта, потребительскими кредитами, выданными клиентам непосредственно в точках купли-продажи товаров (POS-кредитование), и кредитами на неотложные нужды, а также кредитными картами и овердрафтами, выданными на выпущенные Банком карты международных платежных систем.

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены вместе с дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга в части кредитов, выданных в рамках государственной программы 2015-2017 годов, в сумме 5 568 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 3 722 миллиона рублей).

Кредиты, выданные юридическим лицам, представлены кредитами автомобильным дилерам по договорам факторинга. В рамках программы финансирования автодилеров по каждому дилеру или группе связанных дилеров разработана система лимитов. Данная программа реализуется в рамках договора факторинга, по условиям которого Банк осуществляет финансовые операции с компанией ООО «Форд Соллерс Холдинг» и официальными дилерами Форд, а именно, предоставляет краткосрочные кредиты на срок от 1 до 90 дней.

Банк применил методику создания резервов под обесценение кредитного портфеля, описанную в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты, выданные физическим лицам**	**Кредиты, выданные юридическим лицам**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	**6 436**	**24**	**6 460**
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	861	13	874
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	(446)	–	(446)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	**6 851**	**37**	**6 888**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты, выданные физическим лицам**	**Кредиты, выданные юридическим лицам**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	**6 036**	**21**	**6 057**
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	1 638	3	1 641
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	(1 238)	–	(1 238)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	**6 436**	**24**	**6 460**

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва**
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	111 225	(101)	111 124	0,1%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	920	(131)	789	14,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	343	(138)	205	40,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	256	(145)	111	56,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	670	(494)	176	73,7%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	7 069	(5 842)	1 227	82,6%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**120 483**	**(6 851)**	**113 632**	**5,7%**
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	9 241	(37)	9 204	0,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	1	–	1	0,0%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	**9 242**	**(37)**	**9 205**	**0,4%**
Итого кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.	**129 725**	**(6 888)**	**122 837**	**5,3%**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва**
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	96 750	(123)	96 627	0,1%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	798	(139)	659	17,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	302	(131)	171	43,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	234	(141)	93	60,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	556	(437)	119	78,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6,141	(5 465)	676	89,0%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**104 781**	**(6 436)**	**98 345**	**6,1%**
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	5 660	(17)	5 643	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	3	–	3	0,0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	21	–	21	0,0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2	–	2	0,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**5 686**	**(17)**	**5 669**	**0,3%**
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	54	(7)	47	13,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	**54**	**(7)**	**47**	**13,0%**
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	**5 740**	**(24)**	**5 716**	**0,4%**
Итого кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.	**110 521**	**(6 460)**	**104 061**	**5,8%**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
(в миллионах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	120 483	92,9%	104 781	94,8%
Торговля	9 242	7,1%	5 740	5,2%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**129 725**	**100%**	**110 521**	**100%**

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты, выданные физическим лицам**	**Кредиты, выданные юридическим лицам**	**Итого**
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	–	132	132
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	–	1 297	1 297
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	100 804	7 813	108 617
Необеспеченные кредиты	19 679	–	19 679
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**120 483**	**9 242**	**129 725**

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты, выданные физическим лицам**	**Кредиты, выданные юридическим лицам**	**Итого**
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	–	115	115
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	–	1 185	1 185
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	84 505	4 440	88 945
Необеспеченные кредиты	20 276	–	20 276
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**104 781**	**5 740**	**110 521**

Кредиты, выданные юридическим лицам, полностью обеспечены залогом транспортных средств и частично обеспечены банковскими гарантиями. Банковские гарантии считаются высоколиквидным и надежным видом залогового обеспечения. Покрытие банковскими гарантиями оценивается на индивидуальной основе и представлено выше в сумме, не превышающей балансовой стоимости кредита. Часть коммерческих кредитов представлена как обеспеченная залогом транспортных средств, если по ним отсутствует обеспечение банковскими гарантиями, на сумму, не превышающую балансовую стоимость кредитов.

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**1 группа**	**2 группа**	**3 группа**	**Итого**
Кредиты, выданные физическим лицам	96 308	14 895	22	111 225
Кредиты, выданные юридическим лицам	5 831	2 987	423	9 241
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**102 139**	**17 882**	**445**	**120 466**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**1 группа**	**2 группа**	**3 группа**	**Итого**
Кредиты, выданные физическим лицам	96 734	–	16	96 750
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 333	2 021	360	5 714
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**100 067**	**2 021**	**376**	**102 464**

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше.

Качество оценивается в соответствии с требованиями Банка России. В целях определения оценочного резерва в отношении факторов кредитного риска кредиты относятся к одной из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные кредиты) - низкий уровень кредитного риска (вероятность возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту равна нулю). По качеству эти кредиты относятся к 1 группе;
- II категория качества (нестандартные кредиты) - средний уровень кредитного риска (в результате возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту кредит обесценивается на 1%-20%). По качеству эти кредиты относятся к 1 группе;
- III категория качества (сомнительные кредиты) - значительный кредитный риск (в результате возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту кредит обесценивается на 21%-50%). По качеству эти кредиты относятся к 2 группе;
- IV категория качества (проблемные кредиты) - высокий кредитный риск (в результате возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту кредит обесценивается на 51%-100%). По качеству эти кредиты относятся к 3 группе;
- V (самая низкая) категория качества (безнадежные кредиты) - вероятность погашения кредита равна нулю, поскольку заемщик не может или отказывается выполнять обязательства по кредиту, что приводит к его полному (100%) обесценению. По качеству эти кредиты относятся к 3 группе.

Согласно определению, принятому Банком для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года приведен ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва**
Кредиты, выданные физическим лицам	7 739	(6 336)	1 403	81,9%
Итого неработающих кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года	**7 739**	**(6 336)**	**1 403**	**81,9%**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года приведен ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва**
Кредиты, выданные физическим лицам	6 697	(5 902)	795	88,1%
Итого неработающих кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	**6 697**	**(5 902)**	**795**	**88,1%**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и надежность залогового обеспечения, при наличии такового.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое влияние обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения. Влияние обеспечения на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты, выданные физическим лицам**	**Кредиты, выданные юридическим лицам**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	***92 189***	***9 241***	***101 430***
- транспортные средства	92 189	7 812	100 001
- гарантии других банков	–	1 297	1 297
- гарантии Материнского Банка	–	132	132
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	***895***	***1***	***896***
- транспортные средства	895	1	896
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	***2 869***	***–***	***2 869***
- транспортные средства	2 869	–	2 869
Итого	**95 953**	**9 242**	**105 195**

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Влияние обеспечения на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Кредиты, выданные физическим лицам**	**Кредиты, выданные юридическим лицам**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	***77 495***	***5 659***	***83 154***
- транспортные средства	77 495	4 401	81 896
- гарантии других банков	–	1 130	1 130
- гарантии Материнского Банка	–	128	128
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	***806***	***27***	***833***
- транспортные средства	806	–	806
- гарантии других банков	–	27	27
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе	***–***	***54***	***54***
- транспортные средства	–	39	39
- гарантии других банков	–	15	15
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	***2 922***	***–***	***2 922***
- транспортные средства	2 922	–	2 922
Итого	**81 223**	**5 740**	**86 963**

Оценка справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам представлена в Примечании 25. Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 22.

10 Основные средства и нематериальные активы

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2017 год представлены ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Мебель и банковское оборудование**	**Компьютерная техника**	**Улучшения арендованного имущества**	**Итого основных средств**	**Нематериальные активы**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	74	574	114	762	824
Накопленная амортизация	(58)	(343)	(92)	(493)	(336)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	**16**	**231**	**22**	**269**	**488**
Поступления	16	218	–	234	157
Выбытия	(2)	(3)	(3)	(8)	–
Начисленная амортизация	(13)	(96)	(9)	(118)	(207)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	2	3	3	8	–
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	**19**	**353**	**13**	**385**	**438**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.	88	789	111	988	981
Накопленная амортизация	(69)	(436)	(98)	(603)	(543)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	**19**	**353**	**13**	**385**	**438**

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2016 год представлены ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Мебель и банковское оборудование**	**Компьютерная техника**	**Улучшения арендованного имущества**	**Итого основных средств**	**Нематериальные активы**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	125	522	114	761	455
Накопленная амортизация	(66)	(327)	(89)	(482)	(203)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	**59**	**195**	**25**	**279**	**252**
Поступления	6	169	–	175	369
Выбытия	(38)	(107)	–	(145)	–
Обесценение	(19)	(10)	–	(29)	–
Начисленная амортизация	(30)	(123)	(3)	(156)	(133)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	38	107	–	145	–
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	**16**	**231**	**22**	**269**	**488**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	74	574	114	762	824
Накопленная амортизация	(58)	(343)	(92)	(493)	(336)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	**16**	**231**	**22**	**269**	**488**

11 Прочие активы

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Прочие финансовые активы		
Агентские комиссии	458	427
Незавершенные расчеты с платежными системами	241	15
Штрафы к получению	173	130
Прочие требования	75	63
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(114)	(80)
Итого прочие финансовые активы	**833**	**555**

Банк предлагает клиентам вместе с кредитными продуктами услуги по добровольному страхованию и другие сопутствующие услуги, такие как «Защита ценных вещей», карта «Помощь на дорогах» и прочее. Банк получает агентское вознаграждение от оказания этих услуг.

Увеличение остатков по незавершенным расчетам с платежными системами связано с расширением цифровых каналов погашения кредитов клиентами.

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по комиссиям партнерам	140	14
Расходы будущих периодов	89	73
Переплата по взносам во внебюджетные фонды	36	24
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	18	11
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	5	105
Прочее	20	7
Итого прочих нефинансовых активов	**308**	**234**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2016-2017 годы:

(в миллионах российских рублей)	**2017**	**2016**
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	**80**	**47**
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	34	40
Суммы, списанные в связи с продажей прочих финансовых активов	-	(7)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	**114**	**80**

Увеличение резерва в 2017-2016 годах преимущественно связано с созданием резерва под требования по штрафам за неисполнение условий договоров клиентами.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2016-2017 годы:

(в миллионах российских рублей)	**2017**	**2016**
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	**–**	**–**
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	32	19
Суммы, списанные в связи с выбытием прочих нефинансовых активов	(32)	(19)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	**–**	**–**

Все указанные выше активы являются непросроченными. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 25. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлены в Примечании 22. Все остатки по прочим финансовым активам отнесены в оценочную категорию «Кредиты и дебиторская задолженность».

12 Средства банков

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Срочные депозиты банков	95 394	75 173
Итого средств банков	**95 394**	**75 173**

На 31 декабря 2017 года 31 декабря 2016 года все средства банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 26).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств банков по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств банков приведена в Примечании 25.

13 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Текущие счета/ счета «до востребования» физических лиц	5 165	5 165
Счета юридических лиц	545	387
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	**5 710**	**5 552**

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года текущие счета физических лиц представляли собой остатки по взносам в счет погашения предоставленных им кредитов.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года счета корпоративных клиентов в основном представляли собой остатки по операциям с дилерами по факторинговым сделкам и с другими юридическими лицами.

Ниже приведено распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.		**31 декабря 2016 г.**	
(в миллионах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	5 165	90,5%	5 165	93,0%
Торговля	451	7,9%	314	5,7%
Прочее	94	1,6%	73	1,3%
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	**5 710**	**100,0%**	**5 552**	**100,0%**

Информация о риске изменения процентной ставки, географической концентрации рисков и сроках погашения в отношении средств физических лиц и корпоративных клиентов представлена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств физических лиц и корпоративных клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Субординированные займы

В марте 2014 года Банк получил два субординированных займа от Участников в размере 7 000 миллионов рублей с процентной ставкой «3M MosPrime+475 б.п.» со сроком погашения в марте 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость субординированных займов составляла 7 237 миллионов рублей (31 декабря 2016: 7 270 миллионов рублей), в том числе наращенные проценты 237 миллионов рублей (31 декабря 2016: 270).

15 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	658	699
Начисленные обязательства по операционным расходам	424	383
Начисленные комиссии	402	309
Кредиторская задолженность за ИТ услуги	116	16
Расчеты со страховыми компаниями	13	16
Прочие финансовые обязательства	69	21
Итого прочих финансовых обязательств	**1 682**	**1 444**

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов от оказания сопутствующих услуг	491	479
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	327	296
Резерв под судебные разбирательства	44	38
Резерв под отмену комиссии за страхование	18	18
Прочие нефинансовые обязательства	–	1
Итого прочих нефинансовых обязательств	**880**	**832**

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств раскрыта в Примечании 25. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 22.

Ниже представлено движение резерва по судебным разбирательствам:

(в миллионах российских рублей)	**2017 г.**	**2016 г.**
Резерв под судебные разбирательства на 1 января	**38**	**41**
Изменение резерва под судебные разбирательства в течение года	9	14
Использование резерва под судебные разбирательства в течение года	(3)	(17)
Резерв под судебные разбирательства на 31 декабря	**44**	**38**

На 31 декабря 2017 года Банк выступает в качестве ответчика в судебных разбирательствах, вследствие чего Банком был сформирован резерв в размере 44 миллионов рублей, соответствующем вероятной сумме выплат по судебным делам, согласно оценке юристов. Данный резерв представляет собой сумму претензий по небольшим судебным делам против Банка в отношении опротестования правомерности продажи полисов страхования жизни и прочих сопутствующих услуг, которые были реализованы физическим лицам при получении ими кредитов.

16 Уставный капитал

В таблице ниже представлена структура собственного зарегистрированного капитала Банка и доли, принадлежащие участникам:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
(в миллионах российских рублей)	**Доля, %**	**Номинальная стоимость**	**Доля, %**	**Номинальная стоимость**
ПАО Сбербанк	79,2%	6 890	79,2%	6 890
LEVAL 20 S.A.S.	20,8%	1 810	20,8%	1 810
Total	**100,0%**	**8 700**	**100,0%**	**8 700**

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует номинальной стоимости их долевого участия в капитале. В соответствии с уставом участники не могут прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия.

17 Процентные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	16 244	15 807
Средства в банках	241	139
Итого процентных доходов	**16 485**	**15 946**
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(8 588)	(8 022)
Субординированные займы	(1 008)	(1 122)
Итого процентных расходов	**(9 596)**	**(9 144)**
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(18)	(15)
Итого процентных расходов с учетом расходов, непосредственно связанных со страхованием вкладов	**(9 614)**	**(9 159)**
Чистые процентные доходы	**6 871**	**6 787**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Комиссионные доходы		
Доходы по агентским соглашениям	4 511	3 732
Наличные и прочие расчеты	122	134
Прочие комиссии	10	1
Итого комиссионных доходов	**4 643**	**3 867**
Комиссионные расходы		
Расходы по агентским соглашениям	(1 537)	(460)
Расчетные операции	(168)	(97)
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	(30)	(25)
Прочее	(10)	(5)
Итого комиссионных расходов	**(1 745)**	**(587)**
Чистые комиссионные доходы	**2 898**	**3 280**

18 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Доходы по агентским соглашениям представляют собой комиссии, полученные от страховых компаний за продажу продуктов, которые Банк предлагает клиентам вместе с кредитами, а именно услуги по добровольному страхованию, услуга «Защита ценных вещей», карта «Помощь на дорогах» и прочие.

Расходы по агентским соглашениям представляют собой комиссии, уплаченные агентам за продажу дополнительных продуктов, сопутствующих выдаче кредита.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

19 Административные и прочие операционные расходы

(в миллионах российских рублей)	**Прим.**	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Расходы на содержание персонала		4 297	4 264
Расходы на телекоммуникационные услуги		475	425
Расходы по операционной аренде основных средств		343	345
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	325	289
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности		214	236
Административные расходы		150	179
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		60	37
Расходы на консалтинг и аудит		59	77
Рекламные и маркетинговые услуг		43	64
Расходы на регистрацию залогов		23	–
Штрафы, пени и неустойки		13	–
Налоги, кроме налога на прибыль		1	1
Итого административные и прочие операционные расходы		**6 003**	**5 917**

Общий размер вознаграждения работников Банка за 2017 год с учетом взносов в государственные внебюджетные фонды составил 4 645 миллионов рублей (2016 год: 4 500 миллионов рублей). Вознаграждение работников включает взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 702 миллиона рублей (2016 год: 661 миллион рублей).

20 Уступка прав требования

В ноябре и декабре 2017 года Банк продал портфель обесцененных кредитов, выданных физическим лицам, третьим сторонам. Информация о балансовой стоимости проданных портфелей кредитов и полученных денежных средств представлена в таблице ниже:

(в миллионах российских рублей)	**Сумма кредитов, проданных в течение 2017 г.**	**Сумма кредитов, проданных в течение 2016 г.**
Кредиты клиентам	420	1 257
Резерв под обесценение	(402)	(1 236)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	**18**	**21**
Поступление денежных средств	18	21
Прибыль от продажи кредитов	**–**	**–**

Банк передал права на 100% денежных потоков, возникающих в связи с финансовыми активами, а также риски и преимущества от права владения указанными кредитами, и не имеет прав или намерений по выкупу таких кредитов. Валовая сумма кредитов, проданных в 2017 году, составила 420 миллионов рублей (2016 год: 1 257 миллионов рублей), размер денежных поступлений равнялся 18 миллионов рублей (2016 год: 21 миллион рублей).

21 Налог на прибыль

Компоненты расходов по налогу на прибыль

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(101)	–
Отложенное налогообложение	(411)	–
Расходы по налогу на прибыль за год	**(512)**	**–**

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, составляет 20% (2016 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Прибыль до налогообложения	**3 200**	**2 813**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(640)	(563)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(10)	(13)
Непризнанное изменение отложенного налогового актива	138	576
Расходы по налогу на прибыль за год	**(512)**	**–**

Налоговые убытки к переносу

У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 513 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 616 миллионов рублей).

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%).

(в миллионах российских рублей)	**1 января 2017 г.**	**Отнесено на счет прибылей или убытков**	**31 декабря 2017 г.**
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	616	(103)	513
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(174)	(287)	(461)
Прочие активы	33	(10)	23
Прочие обязательства	216	73	289
Начисления	(572)	(212)	(784)
Основные средства	12	(10)	2
Нематериальные активы	7	–	7
Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**138**	**(549)**	**(411)**
Непризнанный отложенный налоговый актив	**(138)**	**138**	**–**

21 Налоги на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	**1 января 2016 г.**	**Отнесено на счет прибылей или убытков**	**31 декабря 2016 г.**
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	625	(9)	616
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(178)	(174)
Прочие активы	19	14	33
Прочие обязательства	189	27	216
Начисления	(210)	(362)	(572)
Основные средства	4	8	12
Нематериальные активы	83	(76)	7
Отложенный налоговый актив	**714**	**(576)**	**138**
Непризнанный отложенный налоговый актив	**(714)**	**576**	**(138)**

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают в себя кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон финансовой операции послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование (целевые и нецелевые кредиты для физических лиц). Оформление кредитов происходит в торговых точках партнеров Банка – ритейлеров и автодилеров.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет кредитование автомобильных дилеров (в рамках договора факторинга).

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- Кредитование в точках продаж – целевое потребительское кредитование товаров длительного пользования для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физическими лицами;
- Автокредитование – целевое потребительское кредитование автотранспортных средств (новые пассажирские автомобили отечественного и иностранного производства и подержанные автомобили иностранного производства с разрешенной максимальной массой до 5 тонн);
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вид потребительского кредитования	*Максимальная сумма кредита (в тысячах российских рублей)*	*Максимально возможный срок кредита*	*Первоначальный взнос*
Кредитование в точках продаж	2 000	3-60 месяцев	0-90%
Автокредитование	16 000	12-60 месяцев	0-90%
Кредитование на неотложные нужды	500	6-60 месяцев	–
Кредитование с использованием банковских карт	120	Не применимо	–

Для эффективного управления кредитным риском разработана и утверждена система управления кредитными рисками, включающая следующие компоненты:

- согласование партнеров: разработка требований и контроль соответствия указанным требованиям;
- система принятия решений о предоставлении кредита: разработка и внедрение методик и правил идентификации и оценки, сопряженных с выдачей кредита рисков с целью их предупреждения и ограничения (включая скоринговые модели);
- противодействие мошенничеству: разработка и применение системы выявления и фиксирования случаев мошенничества;
- мониторинг и отчетность: анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности партнеров, разработка предложений по минимизации рисков;
- принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

Для программы финансирования дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого дилера/группу дилеров. В качестве обеспечения принимаются:

- залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- банковская гарантия;
- поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. Необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- личное поручительство собственника компании.

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и деятельность которого регулируется советом директоров.

С целью мониторинга Департамент рисков проводит:

- регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций;
- улучшение программы действий по принятию соответствующих мер по предупреждению и устранению негативных последствий (изменения в правила принятия решения о выдаче кредитов и т.п.).

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждой точке продаж/центру продаж;

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- по кредитному эксперту/консультанту.

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

- по историческим данным о дефолтах дилеров и суммах задолженности, возвращенных дилерами после события дефолта;

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам (факторингу) ведется:

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

- оборачиваемость товарно-материальных запасов;
- средний срок погашения задолженности по автокредитам и динамика показателя;
- будущие платежи по текущим товарно-материальным запасам и сделкам продажи;
- результаты проверки состояния автомобилей.

Создание резервов по кредитам клиентам осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке методологией.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

Риск изменения процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью. Этими рисками управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка.

Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства. Казначейство еженедельно отчитывается перед участниками Комитета по управлению активами и пассивами.

Политикой по управлению активами и пассивами Банка, утвержденной Участниками, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовом рынке.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета, группы Сбербанк.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Расчет и управление внутридневной открытой валютной позицией в каждой иностранной валюте, с которой работает Банк, осуществляется Казначейством с учетом установленных лимитов открытой валютной позиции на конец операционного дня. Нарушение лимитов открытой валютной позиции требует одобрения Советом директоров Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме статей финансовых активов (за вычетом основных средств, нематериальных активов и прочих нефинансовых активов) за вычетом финансовых обязательств (сумма всех статей обязательств за вычетом нефинансовых обязательств). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте. Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств, или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в миллионах российских рублей)	**На 31 декабря 2017 г.**			**На 31 декабря 2016 г.**		
	Финансовые активы	**Финансовые обязательства**	**Чистая позиция**	**Финансовые активы**	**Финансовые обязательства**	**Чистая позиция**
Российские рубли	130 287	109 907	20 380	107 402	89 423	17 979
Евро	3	116	(113)	–	16	(16)
Итого	**130 290**	**110 023**	**20 267**	**107 402**	**89 439**	**17 963**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными:

	Влияние на прибыль или убыток	
(в миллионах российских рублей)	**На 31 декабря 2017 г.**	**На 31 декабря 2016 г.**
Укрепление евро на 20%	(23)	(3)
Ослабление евро на 20%	23	3

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов.

Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих подверженность Банка процентному риску, осуществляется Казначейством на еженедельной основе.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ, и не проводит размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте, Банк не испытывает влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в зависимости от видов валют.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в миллионах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 3 лет**	**Более 3 лет**	**С неопределенным сроком погашения**	**Итого**
31 декабря 2017 г.							
Итого финансовых активов	14 555	27 920	21 342	55 305	7 220	1 193	127 535
Итого финансовых обязательств	3 000	32 331	24 300	43 000	–	–	102 631
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	**11 555**	**(4 411)**	**(2 958)**	**12 305**	**7 220**	**1 193**	**24 904**
31 декабря 2016 г.							
Итого финансовых активов	8 480	23 086	19 323	47 545	5 152	685	104 271
Итого финансовых обязательств	6 339	19 004	25 300	31 800	–	–	82 443
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	**2 141**	**4 082**	**(5 977)**	**15 745**	**5 152**	**685**	**21 828**

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по финансовым инструментам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в миллиардах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%-2,0%	0,0%-2,0%
Средства в банках	4,7%	–
Кредиты клиентам		
- кредиты корпоративным клиентам	12,0%-22,0%	16,7%-23,5%
- кредиты физическим лицам	4,9%-71,0%	2,1%-71,0%
Обязательства		
Средства банков	7,1%-13,3%	9,4%-14,2%
Средства клиентов		
- счета «до востребования»	–	0,0%-0,5%
Субординированные займы	13,4%	15,3%

Прочий ценовой риск

Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Россия**	**ОЭСР**	**Итого**
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 086	–	2 086
Обязательные резервы в Банке России	33	–	33
Средства в банках	4 501	–	4 501
Кредиты клиентам	122 837	–	122 837
Прочие финансовые активы	833	–	833
Итого финансовых активов	**130 290**	**–**	**130 290**
Финансовые обязательства			
Средства банков	95 394	–	95 394
Средства физических лиц	5 165	–	5 165
Средства корпоративных клиентов	545	–	545
Субординированные займы	5 355	1 882	7 237
Прочие финансовые обязательства	1 566	116	1 682
Итого финансовых обязательств	**108 025**	**1 998**	**110 023**
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	**22 265**	**(1 998)**	**20 267**

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Россия**	**ОЭСР**	**Итого**
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 755	–	2 755
Обязательные резервы в Банке России	31	–	31
Кредиты клиентам	104 061	–	104 061
Прочие финансовые активы	555	–	555
Итого финансовых активов	**107 402**	**–**	**107 402**
Финансовые обязательства			
Средства банков	75 079	94	75 173
Средства физических лиц	5 165	–	5 165
Средства корпоративных клиентов	387	–	387
Субординированные займы	5 379	1 891	7 270
Прочие финансовые обязательства	1 428	16	1 444
Итого финансовых обязательств	**87 438**	**2 001**	**89 439**
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	**19 964**	**(2 001)**	**17 963**

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк столкнется с трудностями выполнения финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов и выдачи кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Казначейство осуществляет контроль ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков. Банк инвестирует средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; поддержания ликвидности и заданного уровня финансирования и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования. На 31 декабря 2017 года данный показатель составил 104,6% (31 декабря 2016 года: 43,3%). Минимальное значение норматива по состоянию на 31 декабря 2017 года установлено в размере 15,0% (31 декабря 2016 года: 15,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный показатель составил 128,5% (31 декабря 2016 года: 66,2%). Минимальное значение норматива по состоянию на 31 декабря 2017 года установлено в размере 50,0% (31 декабря 2016 года: 50,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный показатель составил 94,7% (31 декабря 2016 года: 103,4%). Максимальное значение норматива по состоянию на 31 декабря 2017 года установлено в размере 120,0% (31 декабря 2016 года: 120,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 3 лет**	**Более 3 лет**	**Итого**
Обязательства						
Средства банков	3 228	28 562	27 042	45 069	–	103 901
Средства физических лиц	5 165	–	–	–	–	5 165
Средства корпоративных клиентов	545	–	–	–	–	545
Субординированные займы	237	216	669	1,771	9 873	12 766
Прочие финансовые обязательства	788	778	99	15	2	1 682
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**9 963**	**29 556**	**27 810**	**46 855**	**9 875**	**124 059**

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 3 лет**	**Более 3 лет**	**Итого**
Обязательства						
Средства банков	6 516	14 985	27 936	34 932	–	84 369
Средства физических лиц	5 165	–	–	–	–	5 165
Средства корпоративных клиентов	387	–	–	–	–	387
Субординированные займы	270	530	270	2 409	11 548	15 027
Прочие финансовые обязательства	691	630	112	7	4	1 444
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**13 029**	**16 145**	**28 318**	**37 348**	**11 552**	**106 392**

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже.

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

(в миллионах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 3 лет**	**Более 3 лет**	**С неопределенным сроком погашения/ просроченные**	**Итого**
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 086	–	–	–	–	–	2 086
Обязательные резервы в Банке России	3	6	6	16	2	–	33
Средства в банках	4 501	–	–	–	–	–	4 501
Кредиты клиентам	9 857	27 920	21 342	55 305	7 220	1 193	122 837
Прочие финансовые активы	752	2	–	32	–	47	833
Итого финансовых активов	**17 199**	**27 928**	**21 348**	**55 353**	**7 222**	**1 240**	**130 290**
Финансовые обязательства							
Средства банков	2 763	25 331	24 300	43 000	–	–	95 394
Средства физических лиц	358	988	972	2 518	329	–	5 165
Средства корпоративных клиентов	545	–	–	–	–	–	545
Субординированные займы	237	–	–	–	7 000	–	7 237
Прочие финансовые обязательства	788	778	99	15	2	–	1 682
Итого финансовых обязательств	**4 691**	**27 097**	**25 371**	**45 533**	**7 331**	**–**	**110 023**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**12 508**	**831**	**(4 023)**	**9 820**	**(109)**	**1 240**	**20 267**
Совокупный разрыв ликвидности	**12 508**	**13 339**	**9 316**	**19 136**	**19 027**	**20 267**	**–**

Руководство считает, что разрыв ликвидности в краткосрочной перспективе является приемлемым с точки зрения установленных внутренних лимитов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 3 лет**	**Более 3 лет**	**С неопределенным сроком погашения/ просроченные**	**Итого**
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 755	–	–	–	–	–	2 755
Обязательные резервы в Банке России	2	6	6	15	2	–	31
Кредиты клиентам	8 270	23 086	19 323	47 545	5 152	685	104 061
Прочие финансовые активы	428	59	–	36	–	32	555
Итого финансовых активов	**11 455**	**23 151**	**19 329**	**47 596**	**5 154**	**717**	**107 402**
Финансовые обязательства							
Средства банков	6 069	12 004	25 300	31 800	–	–	75 173
Средства физических лиц	515	983	983	2 422	262	–	5 165
Средства корпоративных клиентов	387	–	–	–	–	–	387
Субординированные займы	270	–	–	–	7 000	–	7 270
Прочие финансовые обязательства	691	630	112	7	4	–	1 444
Итого финансовых обязательств	**7 932**	**13 617**	**26 395**	**34 229**	**7 266**	**–**	**89 439**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**3 523**	**9 534**	**(7 066)**	**13 367**	**(2 112)**	**717**	**17 963**
Совокупный разрыв ликвидности	**3 523**	**13 057**	**5 991**	**19 358**	**17 246**	**17 963**	**–**

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Операционный риск

Под операционным риском понимается вероятность понесения убытков вследствие недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок работников, а также в результате внешних событий. Банк осуществляет управление операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России для целей предупреждения и/или снижения возможных убытков в будущем, разработки эффективных процедур идентификации, мониторинга и регулирования операционных рисков, стабилизации операционного риска на приемлемом уровне, который не будет представлять угрозу фактической платежеспособности и акционерному капиталу.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

С целью предупреждения и/или уменьшения убытков по операционным рискам Банк разработал и использует механизм и процедуры, указанные во внутренних регламентах. Основные цели системы управления операционными рисками:

- Идентификация, оценка и определение приемлемого уровня операционного риска;
- Мониторинг операционного риска для смягчения отрицательного влияния операционного риска на платежеспособность и акционерный капитал;
- Определение приоритетных элементов и подходов к снижению уровня операционных рисков;
- Определение взаимозависимости между компонентами риска для оценки их влияния;
- Своевременное представление отчетности по управлению операционными рисками.

Мониторинг операционного риска осуществляется Департаментом рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, которые могут сказаться на компонентах операционного риска, а также путем анализа показателей и изменений в системе управления операционными рисками.

Все подразделения представляют данные по инцидентам, связанным с управлением операционными рисками, которые вносятся в общую базу данных. На основании анализа таких инцидентов Банк разрабатывает процедуры для устранения недостатков в процессах, меры для снижения уровня операционного риска и осуществляет контроль над внедрением разработанных усовершенствований.

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2017 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 21 236 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 18 720 миллионов рублей). Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Осуществляется оценка прочих целей управления капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения:

- Н1.0 «Норматив достаточности собственного капитала». По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив Н1.0 составил 14,7% (31 декабря 2016 года: 15,9%). Минимально допустимое значение норматива с учетом надбавки поддержания капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составляло 9,25% (31 декабря 2016 года: 8,625%).
- Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала». По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив Н1.1 составил 9,2% (31 декабря 2016 года: 8,8%). Минимально допустимое значение норматива с учетом надбавки поддержания капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составляло 5,75% (31 декабря 2016 года: 5,125%).
- Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала». По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив Н1.2 составил 9,2% (31 декабря 2016 года: 8,8%). Минимально допустимое значение норматива с учетом надбавки поддержания капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составляло 7,25% (31 декабря 2016 года: 6,625%).

23 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Основной капитал	**13 261**	**10 391**
- уставный капитал	8 700	8 700
- эмиссионный доход	760	760
- резервный фонд	273	230
- нераспределенная прибыль прошлых лет	3 782	3 669
- проаудированная прибыль отчетного года	277	–
- за вычетом отрицательной величины добавочного капитала	(151)	(2 653)
- за вычетом нематериальных активов	(380)	(315)
Дополнительный капитал	**7 975**	**8 329**
- субординированные займы	7 000	7 000
- неаудированная прибыль отчетного периода	975	1 329
Итого нормативного капитала	**21 236**	**18 720**

В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

В соответствии с решением Общего собрания участников в октябре 2017 года Банк выплатил дивиденды за 2016 год в сумме 703 миллиона рублей.

24 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк участвовал в 198 судебных разбирательствах (31 декабря2016 года: 211), по результатам которых у Банка могут возникнуть убытки. Указанные разбирательства были инициированы преимущественно физическими лицами. Банком был сформирован резерв в размере 44 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 38 миллионов рублей), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов (Примечание 15).

Налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются технически более проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по разработке программного обеспечения на общую сумму 2 миллиона рублей (31 декабря 2016 года: 1 миллион рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих обязательств.

Обязательства по операционной аренде

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

(в миллионах российских рублей)	**31 декабря 2017 г.**	**31 декабря 2016 г.**
Менее 1 года	245	233
От 1 до 5 лет	440	492
Итого обязательства по операционной аренде	**685**	**725**

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера Банка представлены неиспользованными кредитными линиями. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера в размере 5 078 миллионов рублей (31 декабря 2016 года: 4 048 миллионов рублей) были выражены в российских рублях.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приведена ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
(в миллионах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	***2 086***	***2 086***	***2 755***	***2 755***
Наличные денежные средства	32	32	28	28
Корреспондентские счета и овернайты в банках	197	197	210	210
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 857	1 857	2 517	2 517
Обязательные резервы в Банке России	***33***	***33***	***31***	***31***
Средства в банках	***4 501***	***4 501***	***–***	***–***
Кредиты клиентам	***122 837***	***123 079***	***104 061***	***103 376***
Кредиты, выданные физическим лицам	113 632	113 874	98 345	97 660
Кредиты, выданные юридическим лицам	9 205	9 205	5 716	5 716
Прочие финансовые активы	***833***	***833***	***555***	***555***
Агентские комиссии	428	428	397	397
Незавершенные расчеты с платежными системами	241	241	15	15
Штрафы к получению	124	124	106	106
Прочие требования	40	40	37	37
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	**130 290**	**130 532**	**107 402**	**106 717**

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
(в миллионах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые обязательства				
Средства банков	***95 394***	***96 287***	***75 173***	***76 497***
Срочные депозиты банков	95 394	96 287	75 173	76,497
Средства клиентов	***5 710***	***5 710***	***5 552***	***5 552***
Текущие счета/счета «до востребования» физических лиц	5 165	5 165	5 165	5 165
Счета юридических лиц	545	545	387	387
Субординированные займы	***7 237***	***7 237***	***7 270***	***7 270***
Прочие финансовые обязательства	***1 682***	***1 682***	***1 444***	***1 444***
Начисленные расходы на содержание персонала	658	658	699	699
Начисленные обязательства по операционным расходам	424	424	383	383
Начисленные комиссии	402	402	309	309
Кредиторская задолженность за ИТ услуги	116	116	16	16
Расчеты со страховыми компаниями	13	13	16	16
Прочие финансовые обязательства	69	69	21	21
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	**110 023**	**110 916**	**89 439**	**90 763**

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке. Если котировки на рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на расчетных будущих потоках денежных средств, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

С целью раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил категории активов и обязательств, исходя из их характера, характеристик и рисков, связанных с активами или обязательствами, а также на основе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
(в миллионах российских рублей)	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)**	**Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)**	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)**	**Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)**
Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты	***2 086***	***–***	***–***	***2 755***	***–***	***–***
Наличные денежные средства	32	–	–	28	–	–
Корреспондентские счета и овернайты в банках	197	–	–	210	–	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 857	–	–	2 517	–	–
Обязательные резервы в Банке России	***33***	***–***	***–***	***31***	***–***	***–***
Средства в банках	***–***	***–***	***4 501***	***–***	***–***	***–***
Кредиты клиентам	***–***	***–***	***123 079***	***–***	***–***	***103 376***
Кредиты, выданные физическим лицам	–	–	113 874	–	–	97 660
Кредиты, выданные юридическим лицам	–	–	9 205	–	–	5 716
Прочие финансовые активы	***–***	***–***	***833***	***–***	***–***	***555***
Агентские комиссии	–	–	428	–	–	397
Незавершенные расчеты с платежными системами	–	–	241	–	–	15
Штрафы к получению	–	–	124	–	–	106
Прочие требования	–	–	40	–	–	37
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	**2 119**	**–**	**128 413**	**2 786**	**–**	**103 931**

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 г. Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)	31 декабря 2016 г. Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)
Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости						
Средства банков	**–**	**–**	***96 287***	**–**	**–**	***76 497***
Срочные депозиты банков	–	–	96 287	–	–	76 497
Средства клиентов	**–**	**–**	***5 710***	**–**	**–**	***5 552***
Текущие счета/счета «до востребования» физических лиц	–	–	5 165	–	–	5 165
Счета юридических лиц	–	–	545	–	–	387
Субординированные займы	**–**	**–**	***7 237***	**–**	**–**	***7 270***
Прочие финансовые обязательства	**–**	**–**	***1 682***	**–**	**–**	***1 444***
Начисленные расходы на содержание персонала	–	–	658	–	–	699
Начисленные обязательства по операционным расходам	–	–	424	–	–	383
Начисленные комиссии	–	–	402	–	–	309
Кредиторская задолженность за ИТ услуги	–	–	116	–	–	16
Расчеты со страховыми компаниями	–	–	13	–	–	16
Прочие финансовые обязательства	–	–	69	–	–	21
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	**–**	**–**	**110 916**	**–**	**–**	**90 763**

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Условия заключенных со связанными сторонами сделок соответствуют рыночным.

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

(в миллионах российских рублей)	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	197	–
Средства в кредитных организациях	4 501	–
Прочие финансовые активы	–	375
Средства банков	95 394	–
Средства корпоративных клиентов	–	18
Субординированные займы	5 355	1 882
Прочие финансовые обязательства	–	126

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в миллионах российских рублей)	**Материнский Банк**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	219	–
Процентные расходы	9 330	266
Комиссионные доходы	–	2 767
Комиссионные расходы	101	101
Административные и прочие операционные расходы	39	2

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

(в миллионах российских рублей)	**Материнский Банк**	**Прочие связанные стороны**
Денежные средства и их эквиваленты	210	–
Прочие финансовые активы	–	311
Средства банков	75 079	94
Средства корпоративных клиентов	–	20
Субординированные займы	5 379	1 891
Прочие финансовые обязательства	–	28

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	**Материнский Банк**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	136	–
Процентные расходы	8 834	310
Комиссионные доходы	–	1 297
Комиссионные расходы	91	93
Административные и прочие операционные расходы	29	6

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(в миллионах российских рублей)	**Материнский Банк**
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	132

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(в миллионах российских рублей)	**Материнский Банк**
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	128

По состоянию на 31 декабря 2017 года ключевой персонал составлял 13 человек, работающих на постоянной основе (31 декабря 2016 года: 10 человек, работающих на постоянной основе). Вознаграждение ключевого персонала за 2017 год составило 182 миллиона рублей (2016 год: 210 миллионов рублей).

27 События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло существенных событий.